

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027700024560 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 09.04.2020 за
ГРН 2207703634125



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 78D76F00F8AA5EBD40207DDA126CCAF0
Владелец: Дькунова Светлана Валентиновна
: Отдел регистрации и учета налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 01.11.2019 по 01.11.2020

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



С.А. Швецов

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

11.04.2020 2020 года

М.П. Банка России

УСТАВ

Акционерного коммерческого банка
«Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием
протокол № 82
от 13 февраля 2020 года

город Москва
2020 год

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	4
ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	4
ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....	5
ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА И ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ.....	6
ГЛАВА 6. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	7
ГЛАВА 7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.....	8
ГЛАВА 8. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.....	8
ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	9
ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	9
ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД.....	9
ГЛАВА 12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.....	10
ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	10
ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	11
Компетенция Общего собрания акционеров.....	11
Годовые и внеочередные Общие собрания акционеров. Внесение предложений.....	12
Порядок созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров.....	13
Порядок проведения Общего собрания акционеров. Голосование. Протокол.....	15
ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	16
Компетенция Совета Директоров.....	16
Состав и порядок избрания Совета Директоров.....	21
Заседания Совета Директоров.....	21
ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	23
Компетенция Правления.....	24
Компетенция Председателя Правления.....	25
ГЛАВА 17. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ.....	27
ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	27
Ревизионная комиссия.....	27
Аудитор Банка.....	28
ГЛАВА 19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.....	28
ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	31

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, зарегистрированной Центральным банком Российской Федерации "22" апреля 1993 года (№ 2306).

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от "20" февраля 1993 года (протокол N 1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АБСОЛЮТ БАНК» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 сентября 1993 года (протокол N 5) изменено полное фирменное наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» и определено сокращенное фирменное наименование Банка - «Абсолют Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от "17" июля 1996 года (протокол N 15) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и полное фирменное наименование Банка определено как АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АБСОЛЮТ БАНК» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование Банка определено как (АБСОЛЮТ БАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от "29" марта 2002 года (протокол N 34) изменено написание полного фирменного наименования Банка на Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество), а также сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением № 4 единственного акционера от "04" июня 2013 года изменен тип акционерного общества, и наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество) АКБ «Абсолют Банк» (ОАО).

В соответствии с решением единственного акционера Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество) от "30" декабря 2013 г. (решение № 14) и решением внеочередного Общего собрания акционеров КИТ Финанс Инвестиционного банка (Открытое акционерное общество), от 30 декабря 2013 г. (протокол № 39) Банк реорганизован в форме присоединения к нему КИТ Финанс Инвестиционного банка (Открытое акционерное общество) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от "16" июня 2015 года (Протокол № 67) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и полное фирменное наименование Банка определено как Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка определено как АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial bank "Absolut Bank" (PAO).

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Absolut Bank (PAO).

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

1.7. Место нахождения Банка – Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка и его единоличного исполнительного органа: 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения. В печати Банка может быть также указано фирменное наименование Банка на английском языке.

1.9. Банк создан с целью получения прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств акционеров, обслуживаемых Банком клиентов, предприятий и организаций (включая иностранных инвесторов).

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

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с применимым законодательством.

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

1.12. Банк создан без ограничения срока его деятельности и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России.

1.13. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

ГЛАВА 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

Банк вправе иметь на территории Российской Федерации и иностранных государств филиалы, представительства в соответствии с законодательством и международными договорами Российской Федерации и (или) законодательством соответствующего иностранного государства. Банк не имеет филиалов или представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Предметом деятельности Банка является осуществляемая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации банковская деятельность.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2.2. размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

3.2.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

3.2.8. размещение указанных в пункте 3.2.7. привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет,

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

3.2.10. выдача банковских гарантий;

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

3.3. Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

3.3.6. лизинговые операции;

3.3.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банк имеет право при наличии соответствующей лицензии осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

4.2. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте и иным имуществом в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При оплате акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка, при этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, кроме случаев, установленных федеральными законами. Величина денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций Банка, произведенной Советом Директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться как за счет собственных средств (имущества) акционеров Банка, так и за счет собственных средств (имущества) Банка. Дополнительные акции Банка размещаются при условии их полной оплаты.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет собственных средств (имущества) Банка. При этом сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет собственных средств (имущества) Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

4.4. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций производится по решению Общего собрания акционеров Банка.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Данное решение может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав изменений, связанных с увеличением количества объявленных акций.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых акций каждой категории (типа) в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций, либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом Директоров Банка не позднее начала размещения акций; форма оплаты и иные условия размещения.

4.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части размещенных акций и их погашения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

Банк обязан уменьшить уставный капитал в следующих случаях:

- если акции, приобретенные Банком, либо выкупленные Банком у акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», не были реализованы им в течение года с момента их приобретения. Такие акции подлежат погашению, и уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашаемых акций;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА И ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук 5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 479 354 131 (Один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи сто тридцать одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в настоящем пункте Устава количества акций, в противном случае в настоящий пункт Устава вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

5.4. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, могут размещаться Банком путем подписки или конвертации в пределах количества объявленных акций.

5.5. При учреждении Банка акции оплачены учредителями по цене не ниже их номинальной стоимости.

Оплата размещаемых посредством подписки дополнительных акций Банка (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по цене, определяемой Советом Директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты приобретенных им акций Банка.

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций или при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – «дробные акции»).

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

ГЛАВА 6. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

6.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные таким образом акции Банка погашаются при их приобретении.

6.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом номинальная стоимость акций, остающихся в обращении, не должна быть меньше 90 процентов уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

6.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации общества либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

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

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа обществом принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных обществу требований акционеров о выкупе обществом принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, влекущих возникновение права требовать выкупа акций.

6.4. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, за исключением вопроса об избрании членов Совета Директоров.

7.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.2.1. участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

7.2.2. получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке и в пределах, установленном законодательством Российской Федерации;

7.2.3. обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.2.4. получать дивиденды;

7.2.5. требовать, действуя от имени Банка и в интересах Банка, возмещения причиненных Банку убытков; оспаривать, действуя от имени Банка и в интересах Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности совершенных Банком ничтожных сделок.

Акционеры Банка, оспаривающие решение Общего собрания акционеров Банка, а также акционеры Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров Банка о намерении обратиться с соответствующим иском в суд путем направления в Банк (по адресу, указанному в 1.7. настоящего Устава) уведомления в письменной форме, которое должно поступить в Банк не менее чем за пять дней до дня обращения в суд.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, уведомление, указанное в настоящем пункте, и все прилагаемые к нему документы предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам. Указанное уведомление и все прилагаемые к нему документы предоставляются не позднее трех дней со дня получения подтверждения о принятии судом к производству соответствующего иска.

7.2.6. в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшуюся после удовлетворения требований всех кредиторов Банка и завершения иных установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству принадлежащих им акций, или стоимость такого имущества;

7.2.7. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7.2.8. иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.3. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций обязаны:

- вносить вклады в уставный капитал в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 8. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

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

ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций Счетной комиссии осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее – «регистратор») в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций в сроки, установленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при условии предоставления им регистратору документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

10.1. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета Директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

Эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки, осуществляется только денежными средствами по цене, определяемой Советом Директоров исходя из их рыночной стоимости.

10.2. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку третьими лицами для целей выпуска облигаций, и облигации без обеспечения.

10.3. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

11.1. Общее собрание акционеров Банка вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, сроке, форме и порядке его выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием акционеров по предложению Совета Директоров Банка, при этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

11.2. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Размер объявленных дивидендов определяется без учета налогов. Дивиденды выплачиваются Банком акционерам за вычетом соответствующих налогов, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. В Банке создается резервный фонд в размере, не менее 5 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений по решению годового Общего собрания акционеров до достижения им размера равного 5 (Пяти) процентам от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до

достижения размера резервного фонда, установленного настоящим Уставом. Источником ежегодных отчислений может быть чистая прибыль отчетного года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. 11.4. Положения о резервном фонде утверждаются Советом Директоров.

ГЛАВА 12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

12.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

12.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также годовом отчете и иных формах отчетности, предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации и иные уполномоченные органы, а также в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии Ревизионной комиссией и/или проверки аудиторской организацией (далее – Аудитор) утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в сети Интернет.

12.4. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря календарного года.

12.5. Банк обязан хранить в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, документы, образующиеся в процессе деятельности Банка, предусмотренные внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

12.7. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на архивное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным государственной архивной службой перечнем (номенклатурой) дел и в установленном им порядке.

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

12.8. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, необходимость хранения которых предусмотрена нормативно-правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Указанная передача документов осуществляется за счет Банка.

12.9. Для целей получения согласия на совершение или последующего одобрения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, балансовая стоимость активов Банка определяется на последнюю отчетную дату в соответствии с ежемесячной бухгалтерской отчетностью Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации». Для целей одобрения операций и сделок (в том числе связанных с кредитным риском) или лимитов риска, на сумму, превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка, размер собственных средств (капитала) Банка определяется на последнюю отчетную дату в соответствии с ежемесячной бухгалтерской отчетностью Банка по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)».

ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган Банка;
- Совет Директоров Банка – коллегиальный орган управления;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Устава Банка и Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров Банка;

13.2. По решению органов управления Банка в Банке могут создаваться комитеты и иные коллегиальные органы для принятия решений по вопросам текущей деятельности Банка.

13.3. Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, имеющие право выступать от имени Банка в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Лица, имеющие фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, перечисленным в настоящем пункте, обязаны действовать в интересах Банка разумно и добросовестно.

13.4. Председатель Правления Банка, а также лица, имеющие право выступать от имени Банка в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

13.5. Лица, имеющие фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, перечисленным в п. 13.3. настоящего Устава, несут ответственность за убытки, причиненные Банку по их вине.

13.6. Ответственность, предусмотренную пунктом 13.4 настоящего Устава, несут также члены Совета Директоров и Правления Банка, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

13.7. Система мотивации Членов Совета Директоров, членов Правления и Председателя Правления Банка учитывает результаты управления банковскими рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13.8. В случае совместного причинения убытков все виновные лица несут ответственность солидарно.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция Общего собрания акционеров.

14.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

14.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.1.2. реорганизация Банка;

14.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.1.4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров;

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

14.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);

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

14.1.8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии;

14.1.9. утверждение Аудитора Банка;

14.1.10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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;

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

14.1.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14.1.13. дробление и консолидация акций;

14.1.14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

14.1.15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.1.16. принятие решений об участии Банка в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

14.1.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии Банка);

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

14.1.19. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решения по вопросам, указанным в п.п. 14.1.1 - 14.1.3, 14.1.6 - 14.1.18, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

Годовые и внеочередные Общие собрания акционеров. Внесение предложений.

14.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее двух и не позднее шести месяцев после окончания отчетного года.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

14.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее двух процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней после даты окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по

каждому из этих вопросов, предложения о форме проведения Общего собрания акционеров. Совет Директоров обязан принять решение о созыве либо об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования. Общее собрание акционеров (как годовое, так и внеочередное) может быть созвано по решению суда иным органом Банка или лицом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка. Данный орган или лицо обладает всеми полномочиями в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и должен руководствоваться Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с даты представления Банку соответствующего требования, а в случае, если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров – в течение 75 (Семидесяти пяти) дней с даты представления Банку требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Совет Директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвигении кандидатов для избрания в Совет Директоров Банка. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета Директоров Банка, Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Директоров Банка.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

14.5. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

14.6. Совет Директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет Директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом Директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

Порядок созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров.

14.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяется Советом Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, раскрывается не менее чем за 7 дней до такой даты.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 % голосующих акций Банка, при этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.absolutbank.ru не позднее чем за 21 (Двадцать)

один) день до даты проведения Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров,

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Собрания и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Собрании, при подготовке к проведению Собрания Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Общее собрание акционеров (как годовое, так и внеочередное) проводится с обязательным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до его проведения, при этом бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в соответствующем Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

14.9. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет Директоров определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени. Общее собрание акционеров Банка может проводиться как по месту нахождения Банка, так и по месту нахождения его филиалов. Допускается присутствие участников Общего собрания акционеров по видеоконференцсвязи;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- дату направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;
- время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, для участия в Общем собрании акционеров (для Общего собрания акционеров в форме собрания)
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка.

14.10. В период подготовки к проведению Общего собрания акционеров, а также во время его проведения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, по их запросу предоставляется информация и материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе информация и материалы, предоставление которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В период подготовки к проведению Общего собрания акционеров электронные копии указанных документов по запросу акционера Банка могут быть предоставлены ему посредством электронных средств связи.

Перечень предоставляемой информации и материалов определяется решением Совета Директоров о проведении Общего собрания акционеров.

Копии указанных материалов и документов предоставляются Банком за плату, размер которой не может превышать затраты на их изготовление.

14.11. Подготовка созыва и проведения Общего собрания акционеров осуществляется Корпоративным секретарем Банка в соответствии с нормами Положения об Общем собрании акционеров Банка.

Порядок проведения Общего собрания акционеров. Голосование. Протокол.

14.12. Общее собрание акционеров может проводиться как в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), так и в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса зарегистрированных для участия в Общем собрании акционеров (их представителей), а также голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, определяемой Советом Директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров, Ревизионной комиссии, утверждении Аудитора Банка, а также вопросы, указанные в п. 14.1.10 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.13. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

14.14. Общее собрание акционеров открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания. Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не зарегистрировавшихся для участия в общем собрании до его открытия, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня общего собрания (последнего вопроса повестки дня общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по данным вопросам осуществляется отдельно. Отсутствие кворума по отдельным вопросам повестки дня не препятствует голосованию по вопросам, по которым кворум имеется.

В случае если ко времени начала проведения Общего собрания нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, открытие Общего собрания переносится не более чем на 2 (Два) часа. Перенос открытия Общего собрания более одного раза не допускается.

14.15. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Директоров Банка, а в его отсутствие - лицо, избираемое в порядке, предусмотренном Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Ведение Протокола Общего собрания акционеров осуществляется Корпоративным секретарем Банка.

Определение кворума, подсчет голосов при голосовании и ведение протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров осуществляется регистратором Банка.

14.16. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не установлено иное.

Решения по вопросам об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, о размещении конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждении Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых объявленными акциями, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, а также решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимаются

Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам о внесении в устав изменений, исключая указание на то, что Банк является публичным обществом, принимается одновременно с решением об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

14.17. Протокол Общего собрания акционеров составляется Корпоративным секретарем не позднее 3 рабочих (Трех) дней после закрытия Общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней). Протокол Общего собрания акционеров составляется на русском языке. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем. Выписки из протоколов Общих собраний акционеров и их копии действительны при наличии подписи Председателя Правления или Корпоративного секретаря Банка.

Документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров, могут быть подписаны Председателем Совета Директоров или Председателем Правления Банка.

По требованию акционеров протоколы Общих собраний акционеров предоставляются им для ознакомления Корпоративным секретарем Банка.

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет Директоров Банка – коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет Директоров действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Совете Директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

В Совете Директоров Банка могут формироваться комитеты.

Решение о создании комитетов Совета Директоров принимается Советом Директоров. Перечень, персональный состав и компетенция комитетов Совета Директоров, а также иные вопросы их деятельности регулируются Положениями о комитетах Совета Директоров, которые утверждаются Советом Директоров Банка.

Компетенция Совета Директоров.

15.2. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности, решение всех вопросов стратегического планирования и утверждение стратегических планов развития Банка (банковской группы), кроме бизнес-планов Банка, предоставление которых в Банк России предусмотрено нормативными актами Банка России;

15.2.2. утверждение планов по развитию бизнеса и бюджетов Банка (банковской группы), утверждение размера фонда оплаты труда Банка (банковской группы);

15.2.3. определение основных направлений кредитных операций, основных условий предоставления Банком кредитов; утверждение Кредитной политики Банка (банковской группы);

15.2.4. установление системы контроля Советом Директоров деятельности Банка, определение порядка и периодичности предоставления Совету Директоров отчетности исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;

15.2.5. утверждение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бюджетов, стратегических и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками; а также утверждение отчетов Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника (подразделения) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

15.2.6. утверждение лимитов и уровня существенности банковских операций (сделок, несущих риски) со связанными с Банком лицами;

15.2.7. создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом Банка (банковской группы), контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение основных принципов управления рисками, утверждение и оценка процедур по управлению рисками, утверждение предельно допустимых уровней рисков по Банку; периодическое рассмотрение размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям стратегии развития Банка);

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

15.2.8. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудитором Банка, Службой внутреннего аудита и другими подразделениями Банка;

15.2.9. принятие решений о создании (упразднении) комитетов Совета Директоров;

15.2.10. назначение Корпоративного секретаря, утверждение Положения о Корпоративном секретаре и условий договора с ним, принятие решения о создании Аппарата Корпоративного секретаря, утверждение состава, численности, структуры и должностных обязанностей сотрудников Аппарата Корпоративного секретаря;

15.2.11. Избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий, определение срока полномочий, утверждение условий трудовых договоров с Председателем и членами Правления, а также с заместителями Председателя Правления Банка;

15.2.12. определение критериев выбора кандидатов в члены Совета Директоров и исполнительные органы; создание системы преемственности исполнительных органов Банка;

15.2.13. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка и решение следующих вопросов подготовки к их проведению:

15.2.13.1. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15.2.13.2. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

15.2.13.3. определение формы проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование);

15.2.13.4. определение даты, места, времени проведения Общего собрания акционеров, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

15.2.13.5. утверждение порядка сообщения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров;

15.2.13.6. - утверждение перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядка ее предоставления;

15.2.13.7. определение формы и текста бюллетеня для голосования;

15.2.13.8. определение даты направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;

15.2.13.9. определение времени начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, для участия в Общем собрании акционеров (для Общего собрания акционеров в форме собрания);

15.2.13.10. решение иных вопросов созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров;

15.2.14. создание (открытие) и закрытие филиалов и представительств Банка, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка;

15.2.15. вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

15.2.15.1. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции;

- 15.2.15.2. реорганизации и ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 15.2.15.3. увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);
- 15.2.15.4. уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 15.2.15.5. избрания членов Ревизионной комиссии и досрочного прекращения их полномочий, определения размеров вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии;
- 15.2.15.6. утверждения Аудитора Банка;
- 15.2.15.7. утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, 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;
- 15.2.15.8. выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 15.2.15.9. дробления и консолидации акций;
- 15.2.15.10. согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, (в том числе утверждение и предоставление Общему собранию акционеров заключения о крупной сделке с информацией о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценкой целесообразности совершения крупной сделки)
- 15.2.15.11. участия Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 15.2.15.12. утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);
- 15.2.15.13. приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15.2.15.14. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 15.2.16. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка); утверждение решений о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных необходимых для осуществления эмиссии документов; определение цены и даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг, процентных ставок по облигациям; погашение облигаций; решение иных вопросов, связанных с эмиссией ценных бумаг, решение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Совета Директоров;
- 15.2.17. приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; утверждение отчета об итогах приобретения акций;
- 15.2.18. определение цены (денежной оценки, рыночной стоимости) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, определение цены или порядка определения цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 15.2.19. по представлению Председателя Правления Банка - избрание членов Правления из числа сотрудников Банка и прекращение их полномочий в качестве членов Правления, определение срока полномочий;
- 15.2.20. подготовка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций, по порядку и/или принципам расчета вознаграждений членов Совета Директоров, принятие решения об определении размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 15.2.21. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15.2.22. утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка):

15.2.22.1. по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков (управление собственными средствами (капиталом), управление активами и пассивами, проведение операций по размещению средств и т.п.);

15.2.22.2. по организации и функционированию системы и процедур внутреннего контроля, в том числе в части внутреннего контроля на рынке ценных бумаг, а также Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля;

15.2.22.3. по организации процедур и системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - по предотвращению корпоративного конфликта между акционерами, членами Совета Директоров и Правления;

15.2.22.4. по информационной политике Банка и раскрытию информации;

15.2.22.5. - по организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

15.2.22.6. кадровой политики Банка, политики в области оплаты труда и контроль их реализации, в том числе порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членов Правления Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

15.2.22.7. по корпоративному управлению;

15.2.22.8. по дивидендной политике;

15.2.22.9. по общим вопросам организации и управлению функцией комплаенс Банка.

15.2.22.10. по установлению порядка определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

15.2.23. использование резервного и иных фондов Банка, утверждение соответствующих Положений о фондах;

15.2.24. принятие решения об участии в других юридических лицах (за исключением указанных в п. 14.1.16 настоящего Устава) в установленном законодательством Российской Федерации порядке с учетом п. 16.5.13 настоящего Устава;

15.2.25. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

15.2.26. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.27. предварительное одобрение предполагаемых к осуществлению сделок по предоставлению Банком кредитов и заключению иных сделок, несущих риски, со связанными с Банком лицами в случаях, когда

размер такой сделки превышает лимит, установленный внутренними документами Банка, а также в иных случаях, предусмотренных указанными внутренними документами;

15.2.28. принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

15.2.28.1. регулярный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля во взаимодействии с исполнительными органами Банка;

15.2.28.2. рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

15.2.28.3. контроль за оперативностью выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Аудитора Банка и надзорных органов;

15.2.28.4. своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

15.2.28.5. утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка;

15.2.28.6. принятие решения о необходимости проведения проверки Службы внутреннего аудита Советом Директоров. Необходимость и периодичность проведения проверок определяется Советом Директоров;

15.2.29. утверждение регистратора Банка, утверждение условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15.2.30. оценка состояния корпоративного управления в Банке, в том числе проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

15.2.31. утверждение Плана работы Совета Директоров Банка;

15.2.32. утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

15.2.33. ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации;

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

15.2.35. 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;

15.2.36. одобрение выдачи Банком безотзывной доверенности;

15.2.37. избрание Председателя Совета Директоров, заместителя Председателя Совета директоров (при необходимости) из состава членов Совета Директоров;

15.2.38. не реже одного раза в календарный год рассмотрение вопросов о сохранении или пересмотре документов, указанных в пункте 15.2.22.10, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка (банковской группы), характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

15.2.39. не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

15.2.40. определение порядка осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда; 15.2.41. решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством об акционерных обществах, настоящим Уставом, и обязательными требованиями Банка России.

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

Состав и порядок избрания Совета Директоров.

15.4. Количественный состав Совета Директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 (Пяти) членов. В состав Совета директоров должны входить независимые директора. Критерии независимости директоров определяются в Положении о Совете директоров.

15.5. В состав Совета Директоров Банка могут входить акционеры (представители акционеров) Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут одновременно быть Председателем Совета Директоров или Заместителем Председателя Совета Директоров и составлять более одной четвертой Совета Директоров Банка.

Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

15.6. Члены Совета Директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета Директоров Банка, и требуемыми для эффективного осуществления их функций.

Члены Совета Директоров Банка должны иметь безупречную репутацию. В состав Совета Директоров не могут быть избраны лица, вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда, а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета Директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им права и возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для причинения ущерба интересам Банка.

Права и обязанности членов Совета Директоров определяются Положением о Совете Директоров Банка.

15.7. Члены Совета Директоров Банка должны прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

В случае, если члену Совета Директоров становится известно о потенциальном конфликте своих интересов (интересов другого члена Совета Директоров) и интересов Банка, такой член Совета Директоров обязан сообщить об этом другим членам Совета Директоров и Корпоративному секретарю в тот же день, когда ему становится известно о возникшем конфликте интересов и (или) возможности возникновения конфликта интересов.

Члены Совета Директоров исследуют полученную информацию и предпринимают все возможные действия для недопущения возникновения конфликта интересов и (или) минимизации негативных последствий возникшего конфликта интересов, в том числе запрашивают информацию, проводят переговоры, инициируют проведение заседания Совета Директоров или комитета Совета Директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов корпоративного управления и вопросов деловой этики и др.

Заседания Совета Директоров.

15.8. Заседания Совета Директоров Банка созываются его Председателем /Заместителем Председателя Совета Директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию акционера (акционеров), владеющих не менее 5% акций Банка, члена Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии или Аудитора Банка, исполнительных органов Банка, а также руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка, ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и Корпоративного секретаря.

Периодичность, порядок созыва и подготовки заседаний Совета Директоров, а также уведомления членов Совета Директоров о заседании и повестке дня заседания определяются Положением о Совете Директоров Банка.

15.9. Кворум для принятия Советом Директоров решения по вопросу повестки дня составляет не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета Директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета Директоров Банка, по вопросам повестки дня. Допускается принятие решений Советом Директоров Банка путем заочного голосования (без проведения заседания).

Решения по вопросам, указанным в п.п. 15.2.1, 15.2.4, 15.2.5, 15.2.7, 15.2.21, не могут быть приняты путем заочного голосования (без проведения заседания). В голосовании по вопросам, указанным в п.п. 15.2.11, 15.2.12, 15.2.19, не участвуют члены Совета Директоров, одновременно являющиеся членами исполнительных органов

Банка, а в голосовании по вопросам о согласии на совершение сделок Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, или сделок со связанными с Банком лицами – члены Совета Директоров, заинтересованные в совершении Банком такой сделки.

15.10. На заседаниях Совета Директоров председательствует Председатель Совета Директоров или его Заместитель, а в их отсутствие – один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров Банка является решающим.

15.11. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением следующих вопросов:

15.11.1. вопросов, решение по которым принимается единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров:

15.11.1.1. о согласии на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о согласии на совершение такой сделки;

15.11.1.2. о предложении Общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал до величины, которая меньше величины собственных средств Банка.

В случае, если единогласие Совета Директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета Директоров вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

15.11.2. вопросов, решение по которым принимается тремя четвертями голосов членов Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров:

15.11.2.1. о рекомендациях по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.11.2.2. об определении приоритетных направлений деятельности, решении вопросов стратегического планирования и утверждении стратегических планов развития Банка,

15.11.2.3. об утверждении планов по развитию бизнеса и бюджетов Банка;

15.11.2.4. о вынесении на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

15.11.2.4.1. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции;

15.11.2.4.2. реорганизации и ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

15.11.2.4.3. увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);

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

15.11.2.4.5. избрания членов Ревизионной комиссии и досрочного прекращения их полномочий, определения размеров вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии;

15.11.2.4.6. утверждения Аудитора Банка;

15.11.2.4.7. утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределения 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;

15.11.2.4.8. по утверждению дивидендной политики;

15.11.2.4.9. рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.11.2.4.10. выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

15.11.2.4.11. дробления и консолидации акций;

15.11.2.4.12. согласия на совершение или последующего одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об

акционерных обществах» и Уставом, (в том числе утверждение и предоставление Общему собранию акционеров заключения о крупной сделке с информацией о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценкой целесообразности совершения крупной сделки);

15.11.2.4.13. участия Банка в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

15.11.2.4.14. утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка);

15.11.2.4.15. приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; а также иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.12. Ведение протокола заседаний Совета Директоров осуществляется Корпоративным секретарем. Протокол заседаний Совета Директоров составляется на русском языке. Выписки из протоколов заседаний Совета Директоров и их копии действительны при наличии подписи Председателя Совета Директоров, или Председателя Правления или Корпоративного секретаря Банка.

Порядок оформления протокола заседания Совета Директоров определяется Положением о Совете Директоров. Документы Банка, утвержденные Советом Директоров, могут быть подписаны Председателем Совета Директоров или Председателем Правления Банка.

15.13. Деятельность Совета Директоров Банка регламентируется Положением о Совете Директоров в части, не урегулированной настоящим Уставом.

Вопросы вознаграждений и компенсаций, а также вопросы мотивации членов Совета Директоров могут регулироваться внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Исполнительными органами Банка являются:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Единоличный исполнительный орган осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа.

16.2. Избрание и прекращение полномочий единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) осуществляется решением Совета Директоров Банка. Совет Директоров вправе в любое время прекратить полномочия и избрать нового Председателя Правления.

Лицо, избранное на должность Председателя Правления, может переизбираться неограниченное число раз.

Избрание членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и прекращение их полномочий осуществляется решением Совета Директоров по представлению Председателя Правления. В случае образования в Банке Комитета Совета Директоров, к компетенции которого будет относиться рассмотрение и предварительное одобрение кандидатур в члены Правления Банка, члены Совета Директоров голосуют по вопросу об избрании членов Правления Банка только при наличии рекомендаций такого Комитета. Члены Правления избираются из числа сотрудников Банка сроком не более чем на 5 лет. Совет Директоров вправе в любое время прекратить полномочия всего состава Правления и избрать новый состав Правления.

В Правление Банка не могут быть назначены лица, деловая репутация которых не соответствует требованиям законодательства.

Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров и Общему собранию акционеров.

16.3. Председатель и члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Председатель Правления может назначить своих заместителей.

К членам Правления, в т.ч. к Председателю Правления, а также заместителям Председателя Правления применяются правила о конфликте интересов аналогичные правилам, применяемым к членам Совета Директоров (п. 15.7 настоящего Устава).

Компетенция Правления.

16.5. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

16.5.1. выработка рекомендаций Совету Директоров по приоритетным направлениям деятельности Банка;

16.5.2. Предварительное одобрение для представления на утверждение Совета Директоров стратегических планов развития и планов по развитию бизнеса, бюджетов Банка, а также отчетов исполнительных органов и подразделений Банка.

16.5.3. одобрение операций и сделок (в том числе связанных с кредитным риском) или лимитов риска, рассмотренных и рекомендованных к рассмотрению Правлением в соответствии с установленными в Банке процедурами, на сумму, превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей операции, сделки или дате одобрения лимита; операций и сделок или лимитов риска, рекомендованных к рассмотрению Правлением в соответствии с внутренними документами Банка (в том числе Кредитной политикой Банка);

16.5.4. принятие решений о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, по которым имеется юридическое заключение с описанием и оценкой рисков среднего и выше среднего уровня и отсутствует решение уполномоченного комитета Банка или иного органа Банка об их принятии, а также сделок с превышением внутрибанковских лимитов, установленных Правлением или комитетами Банка;

16.5.5. определение порядка принятия решений по классификации (реклассификации) ссудной задолженности и внебалансовых инструментов в случаях, установленных нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, регулирующих порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери;

16.5.6. определение порядка принятия решений о списании с баланса безнадежной и (или) нереальной для взыскания дебиторской задолженности и сформированного по ней резерва;

16.5.7. принятие решений о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;

16.5.8. организация выполнения решений Совета Директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременный пересмотр системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- контроль соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

16.5.9. открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, и др.), за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка согласно пункту 16.8.21 настоящего Устава;

16.5.10. определение рыночной стоимости имущества в случаях, когда это не отнесено к компетенции Совета Директоров;

16.5.11. выработка позиции Банка по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров (участников) хозяйственных обществ, владельцем 25 и более процентов акций (долей уставного капитала) которых является Банк, назначение лиц, представляющих Банк на таких Общих собраниях; определение кандидатур, подлежащих избранию в органы управления таких хозяйственных обществ;

16.5.12. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, в том числе:

- о Комитетах Банка и о порядке их функционирования;

- о перечне информации, составляющей коммерческую тайну Банка, о порядке работы с информацией, составляющей коммерческую тайну, и об определении ответственности за нарушение данного порядка;
- о порядке утверждения тарифов Банка, условий проведения операций и совершения сделок;
- перечень инсайдерской информации, составляемый в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, а также иные документы, полномочия по утверждению которых закреплены за Правлением Банка во внутреннем документе о порядке доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утвержденном Советом Директоров Банка.

16.5.13. принятие решений об одобрении сделок РЕПО; принятие решений об одобрении сделок с акциями других организаций, совершаемых Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг; принятие решений об оставлении Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемых в процессе обычной коммерческой деятельности Банка; принятие решений об одобрении сделок с акциями, долями юридических лиц, которые не носят инвестиционный характер (в том числе направленные на установление корпоративного контроля контрагента) когда доля такого участия равна или менее 20% уставного капитала такого юридического лица.

16.5.14. решение вопросов стратегического планирования и утверждение стратегических проектов Банка в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, входящих в компетенцию Совета Директоров;

16.5.15. рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Председателем Правления.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в рамках своей компетенции Правление вправе делегировать свои полномочия, в том числе (но, не ограничиваясь) полномочия по утверждению документов о комитетах Банка и порядке их функционирования какому-либо комитету (комитетам) Банка.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в рамках своей компетенции Правление вправе делегировать свои полномочия, в том числе (но, не ограничиваясь) полномочия по утверждению документов о комитетах Банка и порядке их функционирования какому-либо комитету (комитетам) Банка.

16.6. Правление организует свою работу в соответствии с настоящим Уставом, а также Положением об исполнительных органах Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.7. Заседание Правления Банка имеет кворум, если в заседании участвует не менее 1/2 избранных членов Правления Банка. Решения принимаются простым большинством голосов, каждый член Правления имеет один голос, передача которого иным лицам не допускается. При равенстве голосов за и против, голос Председателя Правления Банка является решающим.

Периодичность, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия решений устанавливается Положением об исполнительных органах.

Протокол заседания Правления составляется на русском языке. Выписки из протоколов заседаний Правления и их копии действительны при наличии подписи Председателя Правления или Корпоративного секретаря Банка.

Порядок оформления протокола заседания Правления определяется Положением об исполнительных органах Банка. Документы Банка, утвержденные Правлением, подписываются Председателем Правления Банка.

Компетенция Председателя Правления.

16.8. Председатель Правления Банка:

16.8.1. на основании Устава и без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет Банк во взаимоотношениях с любыми третьими лицами, в том числе со всеми органами государственной власти и должностными лицами, а также с частными физическими и юридическими лицами и любыми иными организациями;

16.8.2. совершает от имени Банка любые сделки; при этом сделки, заключаемые с согласия Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, совершает при наличии такого согласия; распоряжается имуществом Банка;

16.8.3. выдает доверенности от имени Банка с учетом п. 15.2.36 настоящего Устава;

16.8.4. по должности имеет право первой подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка;

16.8.5. предоставляет сотрудникам Банка право первой и второй подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка;

16.8.6. организует работу Банка; создает систему делегирования полномочий; определяет организационную структуру и численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений - представительств и филиалов; утверждает штатное расписание Банка;

16.8.7. организует управление рисками в Банке;

16.8.8. назначает на должность и освобождает от занимаемой должности сотрудников Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка;

16.8.9. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, и др.), о представительствах и филиалах Банка, и о порядке их деятельности; должностные инструкции; утверждает иные внутренние документы Банка, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления;

16.8.10. определяет порядок утверждения документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета, осуществления административно-хозяйственной деятельности, а также типовых форм договоров и иных документов Банка. Утверждает учетную политику Банка;

16.8.11. информирует Совет Директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом Директоров стратегических планов развития Банка, бизнес-планов и бюджетов; извещает членов Совета Директоров и членов коллегиального исполнительного органа Банка о планируемых к совершению сделках, в совершении которых имеется заинтересованность не менее, чем за 5 (пять) дней до совершения сделки, а также по своему усмотрению может информировать Совет Директоров о сделках и решениях, могущих, по его мнению, оказать существенное влияние на состояние дел Банка. ;

16.8.12. представляет Совету Директоров стратегические планы развития Банка, бизнес-планы, бюджеты Банка, а также годовые балансы, отчеты о финансовых результатах и другие документы отчетности;

16.8.13. утверждает отчеты об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг; а также уведомление об итогах выпуска (при эмиссии облигаций);

16.8.14. организует выполнение решений Совета Директоров и реализацию политики и стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16.8.15. обеспечивает предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и Аудитору Банка;

16.8.16. выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения по кандидатам для избрания в члены Правления Банка, по прекращению полномочий членов Правления;

16.8.17. обеспечивает надлежащее ведение бухгалтерского учета и составление отчетности, организацию документооборота; несет ответственность за достоверность отчетности Банка;

16.8.18. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями и отдельными сотрудниками Банка;

16.8.19. если он не является членом Совета Директоров Банка, участвует в работе этого органа с правом совещательного голоса;

16.8.20. организует и проводит заседания Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления;

16.8.21. принимает решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка;

16.8.22. организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров и Правлению для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;

16.8.23. решает иные вопросы деятельности Банка, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления.

16.9. Председатель Правления может делегировать осуществление своих полномочий или их часть своим заместителям или иным должностным лицам Банка.

16.10. Председатель Правления Банка избирается Советом Директоров Банка сроком не более чем на 5 (Пять) лет.

Председатель Правления является членом Правления по должности.

16.11. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка.

16.12. Председатель Правления, члены Правления, заместители Председателя Правления имеют право занимать должности в других организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 17. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

17.1. Корпоративный секретарь Банка – специальное должностное лицо, основной задачей которого является обеспечение соблюдения органами, должностными лицами и сотрудниками Банка процедурных требований, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка, других заинтересованных лиц.

17.2. Корпоративный секретарь в своей деятельности подотчетен и подчинен непосредственно Совету Директоров. Корпоративный секретарь Банка утверждается на должность на неопределенный срок и освобождается от должности по решению Совета Директоров Банка.

17.3. Деятельность Корпоративного секретаря, его функции, права, обязанности и ответственность регламентируются Положением о Корпоративном секретаре, а также другими внутренними документами Банка.

17.4. В целях обеспечения более эффективного исполнения Корпоративным секретарем Банка своих обязанностей может создаваться Аппарат Корпоративного секретаря. Решение о создании Аппарата Корпоративного секретаря Банка относится к компетенции Совета Директоров.

ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Ревизионная комиссия.

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (Один) год. Количество членов Ревизионной комиссии, порядок ее работы и компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

18.2. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия вправе также проводить проверку финансовой документации Банка, анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского учета, налогового, управленческого и статистического учета; проверку правильности исполнения бюджетов Банка; проверку правильности распределения прибыли Банка за отчетный год, соответствия его решению Общего собрания акционеров; анализ финансового положения Банка, ликвидности его активов; проверку правомочности Председателя Правления и других лиц по заключению договоров от имени Банка.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

18.3. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка, Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или проведения заседания Совета Директоров Банка.

18.4. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии предоставляются на рассмотрение Совету Директоров и исполнительным органам Банка для принятия соответствующих мер.

18.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

Аудитор Банка.

18.6. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банк привлекает независимого Аудитора.

Общее собрание акционеров утверждает Аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом Директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с Аудитором Банка договора.

ГЛАВА 19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

19.1. В Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную совокупность органов Банка, указанных в пункте 13.1. настоящего Устава, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля.

19.2. Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в международной банковской практике), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

19.3. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы Банка, указанные в пункте 13.1. настоящего Устава;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение Банка) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер (ответственный сотрудник или структурное подразделение) профессионального участника рынка ценных бумаг.

В систему органов внутреннего контроля Банка могут входить иные подразделения Банка, на которые в установленном в Банке порядке возложена обязанность по осуществлению функции комплаенс в Банке.

19.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Лицо при назначении на должность Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, руководителя и Главного бухгалтера филиала Банка, руководителя службы управления рисками, Руководителя Службы внутреннего аудита или Руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от должности указанных в абз. 2 настоящего пункта лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.

19.5. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. К полномочиям Главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование учетной политики Банка, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер и его заместители по должности имеют право второй подписи денежно-расчетных документов Банка. Право второй подписи указанных документов может предоставляться иным сотрудникам Банка по решению Председателя Правления Банка.

Руководители и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. К полномочиям Руководителей филиалов Банка (их заместителей) относится организация деятельности филиала и контроль за выполнением филиалами решений исполнительных органов Банка. К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей) относится организация ведения бухгалтерского учета филиала, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, контроль за соблюдением филиалом принятой в Банке учетной политики.

19.6. Служба внутреннего аудита Банка создается в качестве структурного подразделения Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

19.6.1. Служба внутреннего аудита Банка (ее Руководитель) функционально подотчетна Совету Директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право инициировать созыв и проведение заседаний Совета Директоров Банка в случае необходимости информирования Совета Директоров о выявленных серьезных нарушениях в деятельности Банка или принятия решений по вопросам деятельности Банка. Совет Директоров по своему усмотрению вправе инициировать проверку Службы внутреннего аудита Советом Директоров в порядке, предусмотренном п. 15.2.28.6. Устава.

Статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность руководителя Службы внутреннего аудита, его ответственность определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего аудита Банка (Уставом о Службе внутреннего аудита Банка).

19.6.2. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается решением Совета Директоров Банка и подотчетен ему. Руководителем Службы внутреннего аудита Банка не может быть лицо, работающее по совместительству.

Службы внутреннего аудита филиалов Банка (их руководители) подчиняются непосредственно руководителю Службы внутреннего аудита Банка.

19.6.3. Деятельность Службы внутреннего аудита Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

19.6.4. В функции и полномочия Службы внутреннего аудита входит:

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;
- оценка корпоративного управления Банка;
- проверка и тестирование достоверности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка процессов внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;
- доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
- а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

19.7. Служба внутреннего контроля создается в качестве структурного подразделения Банка для осуществления контроля за управлением регуляторным риском.

19.7.1. Функции Службы внутреннего контроля выполняются служащими структурных подразделений, координация деятельности которых осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности по распоряжению Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля функционально подчиняется Председателю Правления Банка и обязан информировать Председателя Правления и Правление Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Банком России к руководителю службы внутреннего контроля, и установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации. Руководителем службы внутреннего контроля не может быть лицо, работающее по совместительству.

19.7.3. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели, функции (права и обязанности), методы ее деятельности, задачи, полномочия, распределение обязанностей, подчиненность руководителя Службы внутреннего контроля, его ответственность определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Уставом Службы внутреннего контроля Банка.

19.7.4. Деятельность Службы внутреннего контроля Банка основывается на принципах постоянства деятельности, профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

19.7.5. В функции и полномочия Службы внутреннего контроля входит:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- получение документов, их копий и иной информации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);

а также иные функции и полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Службы внутреннего контроля Банка.

19.8. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – «Правила»), и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России. Для реализации вышеуказанных мер в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

19.9. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе на рынке ценных бумаг, осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, связанным с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее по тексту – «Контролер»).

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету Директоров Банка и Председателю Правления.

Лицо, назначаемое на должность Контролера Банка (филиала), должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

19.10. Для достижения целей внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке может быть сформировано структурное подразделение под руководством Контролера.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в штатное расписание филиалов Банка включается должность контролера филиала.

19.11. Задачи, функции, полномочия, обязанности и права Контролера, порядок проведения им проверок, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг и иными внутренними документами Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

19.12. По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления Банка, а также Совету Директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

19.13. Функции службы управления рисками выполняют подразделения, которые подчиняются члену Правления, курирующему риск-менеджмент (далее Подразделения блока риски). Член Правления, курирующий риск-менеджмент, избирается в порядке, установленном п. 16.2 Устава. Подразделения блока риски осуществляют выявление, измерение, мониторинг рисков, составление отчетности по рискам и управление кредитным риском на уровне сделок, а также валидацию моделей, расчет резервов под возможные потери, как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на рассмотрение Правления и Совета Директоров. Стратегия управления рисками утверждается Советом Директоров в соответствии с п. 15.2.7 Устава. Деятельность Подразделений блока риски регулируется внутренними документами Банка.

ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

20.2. При реорганизации Банка его права и обязанности, в том числе по передаче на хранение документов, образовавшихся в процессе деятельности Банка переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.3. При принятии решения о ликвидации Банка Общим собранием акционеров Банк обязан в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направить письменное уведомление в Банк России для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также обратиться к Банку России с ходатайством об аннулировании у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

20.4. Общее собрание акционеров назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

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

20.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

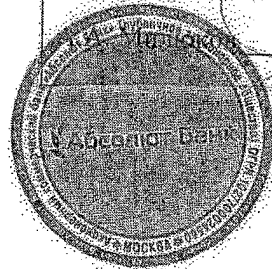
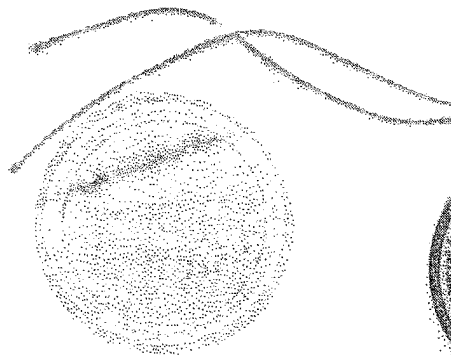
Председатель Совета Директоров

Анатолий Анатольевич Милоков



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
32 (Тридцать два) листа

Председатель Совета Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)



The founding document of the legal entity
OGRN 1027700024560 presented when an entry has
been made in the Unified State Register of Legal Entities dated
04.04.2020 under state registration number 2207703634125

**DOCUMENT HAS BEEN SIGNED
WITH REINFORCED QUALIFIED
ELECTRONIC SIGNATURE**

Information on the Electronic Signature Certificate

Certificate: 78D76F00F8AA5EBD40207DDA126CCAF0

Owner: Dykunova Svetlana Valentinovna

: Department of registration and accounting of taxpayers

FTS of Russia Department in Moscow

Valid: from 01.11.2019 to 01.11.2020

APPROVED

First Deputy Governor

of the Central Bank

of the Russian Federation

/signature/ S. A. Shvetsov

(personal signature) (initials, surname)

“30” March 2020

L.S. Bank of Russia

Round official seal:

Central Bank of the Russian Federation (Bank of
Russia) OGRN (primary state registration number)
1037700013020 * 3 * INN 7702235133

CHARTER
of Commercial Bank “Absolut Bank” (PAO)
“Absolut Bank” (PAO)

APPROVED

by the General Meeting

Minutes No. 82

dated 13 February 2020

Moscow

2020

CONTENTS:

CONTENTS:.....	2
CHAPTER 1. GENERAL	3
CHAPTER 2. BRANCHES AND REPRESENTATIVE OFFICES OF THE BANK	4
CHAPTER 3. BANKING OPERATIONS AND OTHER TRANSACTIONS.....	4
CHAPTER 4. AUTHORIZED CAPITAL. INCREASE AND DECREASE OF THE AUTHORIZED CAPITAL	5
CHAPTER 5. SHARES OF THE BANK AND ISSUE-GRADE SECURITIES CONVERTIBLE INTO SHARES. PLACEMENT OF SHARES OF THE BANK AND ISSUE-GRADE SECURITIES CONVERTIBLE INTO SHARES.....	6
CHAPTER 6. PURCHASE AND REDEMPTION OF PLACED SHARES BY THE BANK.....	6
CHAPTER 7. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS.....	7
CHAPTER 8. ALIENATION OF SHARES BY SHAREHOLDERS	8
CHAPTER 9. REGISTER OF THE BANK'S SHAREHOLDERS.....	8
CHAPTER 10. OBLIGATIONS AND OTHER SECURITIES OF THE BANK.....	8
CHAPTER 11. DISTRIBUTION OF THE BANK'S PROFIT. RESERVE FUND	9
CHAPTER 12. ACCOUNTING AND REPORTING OF THE BANK. REGISTRATION AND STORAGE OF DOCUMENTS	9
CHAPTER 13. MANAGEMENT BODIES OF THE BANK.....	10
CHAPTER 14. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS	10
Competence of the General Meeting of Shareholders	10
Annual and Extraordinary General Meeting of Shareholders. Submission of Proposals.	11
Procedure for Convening and Preparation to Holding the General Meeting of Shareholders	12
Procedure for Holding the General Meeting of Shareholders. Voting. Minutes.	14
CHAPTER 15. BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK.....	15
Competence of the Board of Directors.	15
Composition and Procedure for Election of the Board of Directors.....	19
Meetings of the Board of Directors.....	20
CHAPTER 16. EXECUTIVE BODIES OF THE BANK	22
Competence of the Management Board.	22
Competence of the Chairman of the Management Board.....	24
CHAPTER 17. CORPORATE SECRETARY	25
CHAPTER 18. CONTROL OVER FINANCIAL AND BUSINESS OPERATIONS OF THE BANK.....	25
Audit Commission.....	25
Auditor of the Bank.....	26
CHAPTER 19. SYSTEM OF THE BANK'S INTERNAL CONTROL BODIES	26
CHAPTER 20. REORGANIZATION AND LIQUIDATION OF THE BANK.....	30

CHAPTER 1. GENERAL

1.1. Commercial Bank "Absolut Bank" (PAO), hereinafter referred to as "the Bank", is a credit institution registered by the Central Bank of the Russian Federation on April 22, 1993 (under No. 2306).

The bank was founded subject to the decision of the founding meeting of shareholders dated February 20, 1993 (Minutes No. 1) under name COMMERCIAL BANK "ABSOLUT BANK" (closed joint-stock company).

The decision of the General Meeting of Shareholders dated September 24, 1993 (Minutes No. 5) changed the Bank's full trade name for Commercial Bank "Absolut Bank" and established the Bank's short trade name – Absolut Bank.

According to the decision of the General Meeting of Shareholders dated July 17, 1996 (Minutes No. 15), the name of the form of incorporation of the bank was brought into compliance with the effective legislation of the Russian Federation, and the bank's full trade name was stipulated as COMMERCIAL BANK "ABSOLUT BANK" (closed joint-stock company), the bank's short trade name – as ABSOLUT BANK.

According to the decision of the General Meeting of Shareholders dated March 29, 2002 (Minutes No. 34), the way of writing of the Bank's full trade name was changed for Commercial Bank "Absolut Bank" (closed joint-stock company), and the Bank's short trade name was brought into compliance with the effective legislation of the Russian Federation and stipulated as "Absolut Bank" (ZAO).

According to Decision No. 4 of the sole shareholder dated June 4, 2013, the type of the company was changed, and the Bank's names were changed for Commercial Bank "Absolut Bank" (open joint-stock company) and "Absolut Bank" (OAO).

According to the decision of the sole shareholder of Commercial Bank "Absolut Bank" (open joint-stock company) dated December 30, 2013 (Decision No. 14) and the decision of the extraordinary General Meeting of Shareholders of KIT Finance Investment Bank (open joint-stock company) dated December 30, 2013 (Minutes No. 39), the Bank was reorganized by way of merger with KIT Finance Investment Bank (open joint-stock company) and is the legal successor of the latter for all obligations to its creditors and debtors, including obligations contested by the parties.

According to the decision of the General Meeting of Shareholders dated June 16, 2015 (Minutes No. 67), the Bank's name was brought into compliance with the effective legislation of the Russian Federation, and the Bank's full trade name was stipulated as Commercial Bank "Absolut Bank" (public joint-stock company), the Bank's short trade name – as "Absolut Bank" (PAO).

1.2. The Bank's full trade name shall be as follows: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).

1.3. The Bank's short trade name shall be as follows: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

1.4. The Bank's full trade name in the English language shall be: Commercial bank "Absolut Bank" (PAO).

1.5. The Bank's short trade name in the English language shall be: Absolut Bank (PAO).

1.6. The Bank has the exclusive right to use its (full and short) trade name both in Russian and in English.

1.7. The location of the Bank - the Russian Federation, Moscow.

Address of the Bank and its Sole Executive Body: 18, Tsvetnoy Boulevard, Moscow, 127051.

1.8. The Bank shall have a round seal specifying its full trade name in the Russian language and address. The Bank's seal may also contain the Bank's trade name in English.

1.9. The Bank was founded to make profit by way of efficient use of temporarily surplus funds of the shareholders, customers, enterprises and entities (including foreign investors) serviced by the Bank.

1.10. The Bank owns separate property accounted on its stand-alone balance sheet and is liable for its obligations with all the property it owns, may acquire and exercise civil rights and have civil obligations, act as a plaintiff and defendant in the court on its behalf.

1.11. The Bank is entitled to share – whether independently, or together with other legal entities and individuals – in other profit and non-profit organizations in the Russian Federation and in foreign countries according to the applicable legislation.

The Bank is entitled to share in units and associations of credit institutions according to the legislation of the Russian Federation.

1.12. The Bank was founded for an unlimited period of time and carries out its business based on the general license issued by the Bank of Russia.

1.13. In its business, the Bank relies on the legislation of the Russian Federation, regulations of the Bank of Russia, and this Charter.

CHAPTER 2. BRANCHES AND REPRESENTATIVE OFFICES OF THE BANK

The Bank is entitled to have its branches, representative offices in the Russian Federation and abroad according to the legislation and international treaties of the Russian Federation and (or) the legislation of the relevant foreign state. The Bank has no branches or representative offices in the territory of the Russian Federation and foreign countries.

CHAPTER 3. BANKING OPERATIONS AND OTHER TRANSACTIONS

3.1. The Bank's business is banking activity carried out on the basis of the license issued by the Central Bank of the Russian Federation.

3.2. The Bank is entitled to carry out the following bank operations:

3.2.1. attract funds of legal entities and individuals into deposits (demand and fixed-term deposits);

3.2.2. place attracted funds referred to in the above paragraph of this Clause in its name and at its expense;

3.2.3. open and maintain bank accounts of individuals and legal entities;

3.2.4. transfer funds on instructions of individuals and legal entities, including correspondent banks, on their bank accounts;

3.2.5. collect cash, promissory notes, payment and settlement documents, and provide cash services to individuals and legal entities;

3.2.6. sell and purchase foreign currency in cash and non-cash forms;

3.2.7. attracting precious metals from individuals and legal entities in deposits (demand deposits and time deposits), with the exception of coins from precious metals,

3.2.8. placement of attracted precious metals specified in clause 3.2.7. on its own behalf and at its own expense,

3.2.9. opening and maintaining bank accounts of individuals and legal entities denominated in precious metals, with the exception of coins from precious metals;

3.2.10. issue bank guarantees;

3.2.11. transfer funds without opening bank accounts, including electronic money (except for postal transfers).

3.3. In addition to the above banking operations, the Bank is entitled to make the following transactions:

3.3.1. issue sureties for third parties providing for fulfillment of obligations in monetary form;

3.3.2. acquire the right to demand third parties to fulfill obligations in monetary form;

3.3.3. perform trust management of funds and other assets under agreements with individuals and legal entities;

3.3.4. operations with precious metals, coins made of precious metals in accordance with the legislation of the Russian Federation;

3.3.5. lease out special rooms or safe deposit boxes located therein to individuals and legal entities for storing documents and valuables;

3.3.6. leasing operations;

3.3.7. provide consulting and information services.

3.4. The Bank is entitled to make other transactions in compliance with the legislation of the Russian Federation.

According to the banking license issued by the Bank of Russia, the Bank is entitled to issue, purchase, sell, account, hold in custody and carry out other transactions with securities used as payment documents, with securities certifying attraction of funds in deposits and bank accounts, with other securities, transactions with which do not require a special license subject to the federal laws, and is also entitled to perform trust management of the above securities under agreements with individuals and legal entities.

Provided that the Bank has a special license, it is entitled to carry out professional activity in the securities market according to the federal laws.

The Bank may not be engaged in manufacturing, trade and insurance business. These restrictions do not apply to the conclusion of contracts that are derivative financial instruments and stipulate either the obligation of one party to the contract to transfer the goods to the other party or the obligation of one party to the contract, on the conditions specified at the conclusion of the contract, if the other party requests so, to buy or sell the goods if the obligation to deliver the goods is terminated without performance in kind, as well as to the conclusion of contracts for the purpose of performing the functions of the central counterparty and the operator of commodity deliveries in accordance with the Federal Law

“On Clearing, clearing activities and the central counterparty”. The indicated restrictions do not apply as well to the sale of property acquired by credit institutions for the purpose of securing their activities and to the sale of property sold by the credit institution in the event of foreclosure in connection with the debtor's failure to fulfill the obligation secured by the pledge of property or received by the lending institution under the contract as a compensation. These restrictions do not apply to the sale and purchase of precious metals and coins made of precious metals specified in the fifth part of Article 5 of the Federal Law “On Banks and Banking.”

CHAPTER 4. AUTHORIZED CAPITAL. INCREASE AND DECREASE OF THE AUTHORIZED CAPITAL

4.1. The authorized capital of the Bank is formed in the amount of 9,392,407,480 (Nine billion three hundred ninety two million four hundred seven thousand four hundred eighty) rubles and divided into 939,240,748 (Nine hundred thirty nine million two hundred forty thousand seven hundred forty eight) ordinary registered uncertified shares with each share par value of 10 (Ten) rubles.

4.2 The Bank's authorized capital may be formed by funds in the currency of the Russian Federation, funds in foreign currency, and other assets according to the requirements and restrictions established by the legislation of the Russian Federation and regulations of the Bank of Russia. Where the Bank's shares are paid for with non-monetary assets, the Bank's Board of Directors shall perform monetary appraisal of assets contributed as payment for shares; and in this case, an valuer shall be outsourced to appraise the market value of such assets, except for cases stipulated by the federal laws. The value of the monetary appraisal of assets contributed as payment for the Bank's shares performed by the Board of Directors may not be higher than the value of the appraisal performed by an valuer.

4.3 The Bank's authorized capital may be increased by increasing the par value of shares or by offering additional shares. The Bank's authorized capital may be increased only after its full payment. The increase of the Bank's authorized capital by offering additional shares can be performed both out of equity (assets) of the Bank's shareholders, and out of equity (assets) of the Bank. Additional shares of the Bank may only be offered after they have been fully paid for.

The increase of the Bank's authorized capital by increasing the par value of shares may only be performed out of the Bank's equity (assets). In this case, the amount by which the Bank's authorized capital increases out of the Bank's equity (assets) may not exceed the difference between the value of the Bank's equity and the value of the Bank's authorized capital and reserve fund.

When the Bank increases its authorized capital out of its equity (assets) by offering additional shares, these shares shall be distributed among all shareholders, in which case each shareholder is entitled for shares of the same category (type) as the shares he holds, proportionally to the number of shares held by him. The Bank may not increase its authorized capital out of its equity (assets) by offering additional shares that would result in the creation of fractional shares.

4.4. The increase of the Bank's authorized capital by increasing the par value of shares is subject to the decision of the Bank's General Meeting of Shareholders.

The increase of the Bank's authorized capital by offering additional shares is subject to the decision of the Bank's General Meeting of Shareholders made by a three-fourths majority vote of shareholders – owners of voting shares attending the General Meeting of Shareholders, only within the number of authorized shares established by the Bank's Charter. The General Meeting of Shareholders may make this decision simultaneously with the decision on introduction of changes into the Charter related to the increase of the number of authorized capital.

The decision on the increase of the Bank's authorized capital by offering additional shares shall specify the number of shares of each category (type) to be offered within the number of authorized shares of this category (type), the method of offering, offering price for additional shares offered through subscription, or the procedure for its calculation, including the offering price for or the procedure for calculating the offering price for additional shares offered to shareholders having the preemptive right to purchase additional shares offered, or it shall specify that such price or the procedure for its calculation will be established by the Bank's Board of Directors no later than by the start of offering of shares; the form of payment, and other terms of offering.

4.5. The Bank shall have the right, and where stipulated by the Federal Laws, shall be obliged to reduce its authorized capital.

The Bank's authorized capital may be decreased by decreasing the par value of shares or by reducing their total number, including through purchase and redemption of a part of placed shares in cases provided for by the legislation of the Russian Federation. The decision on the reduction of the Bank's authorized capital shall be made by the General Meeting of Shareholders.

The Bank must reduce its authorized capital in the following cases:

- if the Bank has failed to dispose of shares purchased by the Bank or bought out by the Bank from shareholders according to Federal Law "On Joint Stock Companies" within one year after their purchase. Such shares are subject to redemption, and the Bank's authorized capital would be reduced by the par value of the shares to be redeemed.

- in other cases as stipulated by federal laws.

Within three business days after having made a decision on reduction of its authorized capital, the Bank shall notify thereof the authority performing state registration of legal entities and shall place the notice of reduction of its authorized capital two times, once a month, in mass media publishing data on state registration of legal entities.

4.6. If according to the results of the reporting month the value of the Bank's equity (capital) is below the value of its authorized capital, the Bank shall align the value of its authorized capital with the value of its equity (capital). The Bank must make a decision on liquidation if the value of the Bank's equity (capital) at the end of the second and each subsequent reporting year decreases below the minimum value of the authorized capital established according to Federal Law "On Joint Stock Companies".

CHAPTER 5. SHARES OF THE BANK AND ISSUE-GRADE SECURITIES CONVERTIBLE INTO SHARES. PLACEMENT OF SHARES OF THE BANK AND ISSUE-GRADE SECURITIES CONVERTIBLE INTO SHARES

5.1 All shares of the Bank are uncertified registered ordinary shares. Ordinary shares may not be converted into preferred shares, bonds and other securities.

5.2 The par value of one ordinary share is 10 (Ten) rubles. The number of ordinary shares placed by the Bank - 939,240,748 (Nine hundred thirty nine million two hundred forty thousand seven hundred forty eight) pieces.

5.3. The maximum number of ordinary authorized shares is 1,479,354,131 (One billion four hundred seventy nine million three hundred fifty four thousand one hundred thirty one) pieces. These shares provide the same rights as placed shares of the same category. The Bank may offer additional shares, but no more than the maximum number of shares specified in this Clause of the Charter; otherwise, this Clause of the Charter shall be modified to specify a new maximum number of authorized shares.

5.4 Additional shares and other issue-grade securities convertible into the Bank's shares may be offered by the Bank through subscription or conversion within the number of authorized shares.

5.5. At the moment of foundation of the Bank, its shares shall be paid for by the founders at the price not below their par value.

Additional shares of the Bank offered through subscription (issue-grade securities convertible into shares) shall be paid for at the price set by the Bank's Board of Directors according to the procedure stipulated by the effective legislation of the Russian Federation.

No shareholder of the Bank may be released from the obligation to pay for the Bank's shares purchased by him.

5.6. Subject to the General Meeting of Shareholders, the Bank is entitled to consolidate or split placed shares according to the effective legislation of the Russian Federation.

5.7. If it is impossible for a shareholder to purchase an integral number of shares when exercising his preemptive right to purchase additional shares or when shares are consolidated, fractions of shares form (hereinafter – "fractional shares").

A fractional share provides its holder with rights that are provided by a share of the relevant category (type) in the amount correlative to the fraction of a whole share it is equivalent to.

CHAPTER 6. PURCHASE AND REDEMPTION OF PLACED SHARES BY THE BANK

6.1. The Bank may purchase shares placed by it subject to the decision of the General Meeting of Shareholders on reduction of the Bank's authorized capital by purchasing a part of placed shares in order to reduce their total number. The Bank's shares purchased in this way are redeemed upon their purchase.

6.2. The Bank may purchase shares placed by it subject to the decision of the Bank's Board of Directors according to Clause 2 Article 72 of Federal Law "On Joint Stock Companies". In this case, the par value of shares remaining in circulation may not be below ninety percent of the Bank's authorized capital.

Shares purchased by the Bank according to this Clause do not give the right to vote, are not counted in voting, and no dividends are paid on them. Such shares shall be sold at the price not below their market value within one year

after their purchase by the Bank; otherwise, the General Meeting of Shareholders shall make a decision to reduce the Bank's authorized capital by redemption of the said shares according to the stipulated procedure.

6.3. Shareholders – owners of voting shares may demand the Bank to redeem all or a part of shares owned by them in the following cases:

- the adoption by the general meeting of shareholders of a decision on the reorganization of the company or on giving consent to the completion or subsequent approval of a major transaction with property the value of which is more than 50 percent of the book value of the company's assets determined on the base of the data of its accounting (financial) statements as of the last reporting date (including the case when the transaction is simultaneously an interested party transaction) if they voted against the decision to reorganize the company or against the decisions on giving the consent to the completion or subsequent approval of the indicated transaction or did not participate in the voting on these issues;

- introduction of amendments and additions into the Bank's charter (adoption by the General Meeting of Shareholders of a decision which is the basis for making amendments and additions to the Bank's charter) or approval of a new version of the Bank's charter, restricting their rights if they voted against the adoption of the relevant decision or did not participate in the voting.

- Adoption by the General Meeting of Shareholders of a decision on the issues provided for by Clause 3 Article 7.2 and Subclause 19.2 Clause 1 Article 48 of Federal Law "On Joint Stock Companies" if they voted against the adoption of the relevant decision or did not participate in the voting.

The list of shareholders entitled to demanding a redemption of their shares by the company is drawn up on the basis of the data contained in the list of persons entitled to participate in the general meeting of shareholders whose agenda included the issues the voting on which, in accordance with Federal Law "On Joint Stock Companies", entailed the appearance of the right to demand a redemption of shares, and the claims of shareholders to the company on the redemption by the company of their shares (hereinafter - a demand to redeem the shares).

The Bank shall redeem shares at the price set by the Bank's Board of Directors, but not below the market value that shall be appraised by an valuer without regard to its change caused by the Bank's actions that entailed commencement of the right to demand redemption of shares.

6.4. The Bank shall inform the shareholders of their right to demand the Bank to redeem shares owned by them, of the price and the procedure of redemption.

CHAPTER 7. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS

7.1. Each ordinary registered share gives the right to one vote at the General Meeting of Shareholders on all issues within its competence, except for the issue of the election of members of the Board of Directors.

7.2. The Bank's shareholders – owners of ordinary shares are entitled to:

7.2.1. Participate in the management of the Bank's affairs by participating in the General Meeting of Shareholders with the right to vote on all issues within its competence;

7.2.2. Obtain information about the Bank's activity, review the Bank's documents according to the procedure and within the scope established by the legislation of the Russian Federation;

7.2.3. Challenge decisions of the Bank's management bodies entailing civil-law consequences in cases and according to the procedure stipulated by the effective legislation of the Russian Federation;

7.2.4. Receive dividends;

7.2.5. Acting on behalf of the Bank, claim damages caused to the Bank; acting on behalf and in the interests of the Bank, challenge transactions settled by the Bank on the grounds stipulated by the effective legislation of the Russian Federation, and demand to apply consequences of their invalidity, as well as to apply consequences of invalidity of void transactions settled by the Bank.

Shareholders of the Bank who challenge the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank, as well as the shareholders of the Bank, who demand compensation for losses incurred by the Bank or the recognition of a transaction of the Bank as invalid or application of the consequences of the transaction's invalidity, must notify other shareholders of the Bank in advance of their intention to file a suit with the court (at the address specified in 1.7 of this Charter) in writing, which must be received by the Bank at least five days prior to the day of applying to the court.

In the event a person registered in the register of the Bank's shareholders is a nominal holder of shares, the notice specified in this clause and all the documents attached thereto shall be provided in accordance with the rules of the Russian Federation legislation on securities to provide information and materials to persons exercising the rights to

securities. The said notice and all the documents attached to it shall be provided no later than three days from the date of receiving a confirmation of the relevant lawsuit acceptance by the court.

7.2.6. In case of liquidation of the Bank, receive a part of its assets remaining after satisfaction of claims of the Bank's creditors and accomplishment of all other settlements stipulated by the legislation of the Russian Federation, proportionally to the number of shares held by them, or the value of such assets;

7.2.7. Demand the Bank to redeem all or part of shares owned by them in cases and according to the procedure stipulated by the legislation of the Russian Federation;

7.2.8. Exercise other rights provided for by the effective legislation of the Russian Federation and this Charter.

7.3. The Bank's shareholders – owners of ordinary shares are obliged to:

- Make contributions into the Bank's authorized capital in the required amount according to the procedure, in the manner and within the period stipulated by the effective legislation of the Russian Federation and this Charter;

- Keep confidential the information relating to the Bank's activity;

- Participate in making corporate decisions, without which the Bank would be unable to continue its operation according to the effective legislation of the Russian Federation, if their participation is required for making such decisions;

- Avoid actions deliberately aimed to cause damage to the Bank;

- Avoid actions (inaction) that materially hinder or make impossible the achievement of the goals for which the Bank was founded;

- Fulfill other obligations stipulated by the effective legislation of the Russian Federation and this Charter.

CHAPTER 8. ALIENATION OF SHARES BY SHAREHOLDERS

8.1. The Bank's shareholders may alienate the Bank's shares owned by them without consent of the Bank and other shareholders.

CHAPTER 9. REGISTER OF THE BANK'S SHAREHOLDERS

9.1. The Bank shall ensure maintenance and storage of the register of shareholders according to the regulations of the Russian Federation starting from the moment of state registration of the Bank.

The duties of maintenance of the Bank's register of shareholders and the functions of the Counting Board shall be performed by an independent organization having the license prescribed by law (hereinafter – “the registrar”) in compliance with the legislation of the Russian Federation.

This does not release the Bank from the liability for maintenance and storage of the register of shareholders.

A record shall be introduced into the Bank's register of shareholders at the request of a shareholder or a nominee shareholder within the period stipulated by the effective legislation of the Russian Federation, provided that he submits the documents to the registrar that are required according to the legislation of the Russian Federation.

CHAPTER 10. OBLIGATIONS AND OTHER SECURITIES OF THE BANK

10.1. Placement of bonds and other issue-grade securities of the Bank (except shares and issue-grade securities convertible into shares) is subject to the decision of the Bank's Board of Directors, unless otherwise is provided for hereby.

Issue-grade securities placed by subscription may only be placed after they have been fully paid for. Issue-grade securities placed by subscription may only be paid for with funds at the price established by the Board of Directors based on their market value.

10.2. The Bank may place bonds secured by mortgage of certain assets of the Bank, or bonds against collateral provided to the Bank by third parties for the purpose of issuing bonds, as well as unsecured bonds.

10.3. Bonds may be in either registered or bearer form.

If the Bank issues registered bonds, it shall maintain the register of their owners.

CHAPTER 11. DISTRIBUTION OF THE BANK'S PROFIT. RESERVE FUND

11.1. Based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year and (or) results of the reporting year, the Bank's General Meeting of Shareholders may make decisions on payment of dividends on placed shares, unless otherwise is stipulated by Federal Law "On Joint Stock Companies". Decisions on the payment of dividends, the amount of dividends, the time, form and procedure for their payment, the date, per which persons entitled to dividends are determined, shall be made by the General Meeting of Shareholders at the proposal of the Board of Directors of the Bank, while the size of the dividend cannot be more than that recommended by the Board of Directors of the Bank. A decision on payment of dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year may be made within three months after the end of the relevant period.

Dividends are paid in money.

11.2. No interest is accrued on unpaid or unreceived dividends.

The amount of declared dividends is set excluding tax. The Bank pays dividends to the shareholders net of relevant taxes, unless otherwise is provided for by the effective legislation of the Russian Federation.

11.3. The Bank creates a reserve fund in the amount of at least 5 percent of the Bank's authorized capital. The Bank's reserve fund shall be formed on account of obligatory annual deductions as determined by the annual General Meeting of Shareholders until it reaches a size equal to 5 (Five) percent of the Bank's authorized capital. The amount of annual deductions may not be less than 5 (Five) percent of the net profit until the size of the reserve fund established by this Charter is reached. The source of annual deductions may be the net profit of the reporting year and retained earnings of previous years.

The Bank's reserve fund is intended to cover its losses, as well as to redeem the Bank's bonds and repurchase the Bank's shares in the absence of other funds. The reserve fund shall not be used for other purposes.

11.4. The provisions on the reserve fund shall be approved by the Board of Directors.

CHAPTER 12. ACCOUNTING AND REPORTING OF THE BANK. REGISTRATION AND STORAGE OF DOCUMENTS

12.1. The Bank shall maintain its accounting records according to the rules established by the effective legislation of the Russian Federation and regulations of the Central Bank of the Russian Federation.

12.2. The Bank's business results shall be recorded in monthly, quarterly and annual accounting balance sheets, in profit and loss statements, as well as in the annual report and other forms of reporting submitted to the Central Bank of the Russian Federation and other competent bodies, as well as in financial statements compiled according to the International Financial Reporting Standards.

12.3. After the audit by the Audit Commission and/or by the audit organization (hereinafter – "the Auditor"), the Bank's annual accounting (financial) statements shall be approved by the General Meeting of Shareholders and published in Internet.

12.4. The Bank's reporting year begins on January 1st and ends on December 31st of the calendar year.

12.5. The Bank shall store documents formed in the course of the Bank's activity provided for by the Bank's internal documents, decisions of the Bank's General Meeting of Shareholders, the Bank's Board of Directors, the Chairman of the Bank's Management Board, and the Management Board, as well as other documents provided for by regulations of the Russian Federation during the period stipulated by the effective legislation of the Russian Federation and the Bank's internal documents.

12.6. For the purpose of implementation of the state social, economic and tax policies, the Bank shall ensure preservation, proper order and long-term storage and use (issue of certificates at requests of legal entities and individuals) of human resources documents.

12.7. The Bank shall transmit its human resources documents for storage to the archive according to the procedure stipulated by the effective legislation of the Russian Federation. The composition of documents and the period of their storage shall be stipulated in compliance with the file list (register) agreed upon with the state archive service and according to the procedure provided for thereby.

Documents may only be destroyed after the check of expiry of the standard period for their storage and based on duly executed and approved certificates of destruction.

12.8. In case of liquidation of the Bank, the human resources documents and other documents of the Bank that must be stored subject to the regulations of the Russian Federation shall be transmitted for state storage to the relevant

archive according to the stipulated procedure. The above transmission of documents shall be performed at the expense of the Bank.

12.9. For the purposes of obtaining consent for the completion or subsequent approval of a major transaction and an interested-party transaction, the balance-sheet value of the Bank's assets shall be determined as of the last reporting date in accordance with the Bank's monthly accounting statements in form 0409101 "Turnover statement of the accounts of a credit institution". For the purpose of approval of operations and transactions (including those involving credit risk) or risk limits in the amount exceeding 5% of the Bank's equity (capital), the Bank's equity (capital) shall be determined as of the latest reporting date based on the Bank's monthly accounting statements according to Form 0409123 "Calculation of Equity (Capital) (Basel III)".

CHAPTER 13. MANAGEMENT BODIES OF THE BANK

13.1. The Bank has the following management bodies:

- General Meeting of Shareholders of the Bank is its supreme body;
- Board of Directors of the Bank is its collective management body;
- Management Board of the Bank is its collective executive body;
- Chairman of the Bank's Management Board is the sole executive body.

If all voting shares of the Bank are owned by one shareholder, decisions on issues related to the competence of the Bank's General Meeting of Shareholders shall be made individually by this shareholder and shall be executed in writing. In this case, the provisions of the Bank's Charter and Federal Law "On Joint Stock Companies" stipulating the procedure and time period for preparation, convening and holding of the General Meeting of Shareholders are not applicable, except for the provisions regarding the time of holding of the Bank's annual General Meeting of Shareholders.

13.2. Subject to the decision of the Bank's management bodies, the Bank may create committees and other collective bodies for making decisions on issues of the Bank's daily operations.

13.3. When exercising their rights and performing their duties, members of the Bank's Board of Directors, members of the Bank's Management Board, the Chairman of the Bank's Management Board, as well as other persons entitled to act on behalf of the Bank pursuant to the law, any other regulation or this Charter shall act in the interests of the Bank, exercise their rights and perform their duties in relation to the Bank reasonably and in good faith. Persons having an actual opportunity to determine the Bank's actions, including the opportunity to give instructions to persons listed in this Clause, shall act in the interests of the Bank reasonably and in good faith.

13.4. The Chairman of the Bank's Management Board, as well as persons entitled to act on behalf of the Bank pursuant to the law, any other regulation or this Charter shall compensate at the request of the Bank, its shareholders acting in the interests of the Bank for losses caused to the Bank through their fault, if it is proved that they failed to act reasonably and in good faith when exercising their rights and performing their duties, including if their actions (inaction) failed to conform to the regular conditions of the civil circulation or normal business risk.

13.5. Persons having an actual opportunity to determine the Bank's actions, including the opportunity to give instructions to persons listed in Clause 13.3 hereof, shall be liable for losses caused to the Bank through their fault.

13.6. Members of the Bank's Board of Directors and Management Board shall also bear liability provided for by Clause 13.4 hereof, except for those of them who voted against the decision that entailed losses for the Bank, or abstained from voting acting in good faith.

13.7. The incentive system for members of the Board of Directors, members of the Management Board and the Chairman of the Management Board of the Bank takes into account the results of management of bank risks according to the requirements of the legislation of the Russian Federation.

13.8. In case of joint infliction of losses, all guilty persons shall be jointly liable for that.

CHAPTER 14. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

Competence of the General Meeting of Shareholders.

14.1. The competence of the Bank's General Meeting of Shareholders includes the following issues:

14.1.1 Introduction of amendments into the Bank's Charter or approval of the revised Charter;

14.1.2. Reorganization of the Bank;

14.1.3. Liquidation of the Bank, appointment of the liquidation commission and approval of interim and final liquidation balance sheets;

14.1.4. Stipulation of the quantitative composition of the Bank's Board of Directors, election of its members, early termination of their powers; stipulation of remuneration and compensations to members of the Board of Directors;

14.1.5. Stipulation of the number, par value, class (type) of authorized shares, and rights provided by such shares;

14.1.6. Increase of the Bank's authorized capital by increasing the par value of shares or by offering additional shares (issue-grade securities convertible into shares);

14.1.7. Reduction of the Bank's authorized capital by decreasing the par value of its shares, by purchasing a part of shares by the Bank in order to reduce their total number, as well as by redemption of shares purchased or bought out by the Bank;

14.1.8. Election of members of the Bank's Audit Commission and early termination of their powers, stipulation of remuneration and compensations to members of the Audit Commission;

14.1.9. Approval of the Bank Auditor;

14.1.10. Approval of the Bank's annual statements, annual accounting (financial) statements, as well as distribution of the Bank's profit (including payment (declaration) of dividends, except profit distributed as dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year) and loss based on results of the reporting year;

14.1.11. Payment (declaration) of dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year;

14.1.12. Stipulation of the procedure for holding the General Meeting of Shareholders;

14.1.13. Splitting and consolidation of shares;

14.1.14. Decision-making on the consent to the completion or subsequent approval of interested party transactions, as well as the consent to the completion or subsequent approval of major transactions, in the cases provided for by the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and the Bank's Charter;

14.1.15. Purchase by the Bank of placed shares in cases provided for by Federal Law "On Joint Stock Companies";

14.1.16. Making decisions on participation of the Bank in associations and other unions of business entities;

14.1.17. approval of internal documents regulating the activities of the Bank's bodies (General Meeting of Shareholders, Board of Directors, sole executive body and collegial executive body, audit commission of the Bank);

14.1.18. Making a decision on filing an application for delisting of the Bank's shares and (or) the Bank's issue-grade securities convertible into its shares;

14.1.19. Settlement of other issues included into the competence of the General Meeting of Shareholders by Federal Law "On Joint Stock Companies".

Issues related to the competence of the General Meeting of Shareholders may not be delegated for settlement to the Bank's executive bodies. Issues related to the competence of the General Meeting of Shareholders may not be delegated for settlement to the Bank's Board of Directors, except for issues provided for by Federal Law "On Joint Stock Companies".

Decisions on issues specified in Clauses 14.1.1 – 14.1.3, 14.1.6 – 14.1.18 shall be made by the General Meeting of Shareholders only at the proposal of the Bank's Board of Directors.

Annual and Extraordinary General Meeting of Shareholders. Submission of Proposals.

14.2. The annual General Meeting of Shareholders shall be held no earlier than in two months and no later than in six months after the end of the reporting year.

In case of lack of the quorum for holding the annual General Meeting of Shareholders, it is necessary to hold a repeated General Meeting of Shareholders with the same agenda. A repeat general meeting of Shareholders is duly constituted (has the quorum) if it has been attended by shareholders having collectively at least thirty (30) percent of votes of the Bank's placed voting shares. At a repeat general meeting of shareholders held less than 40 days after the failed general meeting of shareholders, persons entitled to participate in such general meeting of shareholders shall be determined (fixed) as of the date for which the persons with the right to participate in the failed general meeting of shareholders have been determined (fixed).

14.3. Shareholders (shareholder) holding in aggregate at least two percent of the voting shares of the Bank within a period of no more than sixty (60) calendar days after the end of the reporting year shall have the right to raise issues on the agenda of the annual General Meeting of Shareholders and nominate candidates for the Board of Directors of the Bank, the Audit Commission, whose number cannot exceed the number of members in the relevant body.

The issue proposed by shareholders (shareholder) shall be included into the agenda of the General Meeting of Shareholders, as shall the proposed candidates be included into the list of candidates for voting on the election to the relevant body of the Bank, except cases provided for by Federal Law "On Joint Stock Companies".

14.4. An extraordinary General Meeting of Shareholders shall be held based on the decision and at the initiative of the Bank's Board of Directors, subject to the request of the Bank's Audit Commission, the Bank's Auditor, as well as a shareholder (shareholders) owning at least ten (10) percent of the Bank's voting shares as of the date of the relevant request.

The request to hold an extraordinary General Meeting of Shareholders shall specify the issues to be put on the agenda of the meeting, and it can also contain wordings of decisions on each of these issues, as well as the proposals regarding the form of holding of the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors shall make a decision on convening or refuse to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders within five (5) days after submission of the request. The General Meeting of Shareholders (whether annual or extraordinary) may be convened subject to the court ruling by another body of the Bank or a person according to Federal Law "On Joint Stock Companies", the Bank's Charter, and the Regulation on the General Meeting of Shareholders of the Bank. This body or person has all powers according to Federal Law "On Joint Stock Companies" and shall rely on the Bank's Charter and the Regulation on the General Meeting of Shareholders of the Bank.

The Bank shall hold an extraordinary General Meeting of Shareholders within forty (40) days after the submission of the relevant request, an in case the expected agenda contains the issue on election of members of the Board of Directors – within seventy five (75) days after the submission by the Bank of the request for holding an extraordinary General Meeting of Shareholders. In this case, the Board of Directors of the Bank is required to determine the date by which proposals of shareholders on the nomination of candidates for election to the Board of Directors of the Bank will be accepted. In cases where, in accordance with the Federal Law on Joint Stock Companies, the Board of Directors of the Bank is obliged to take a decision on holding an extraordinary General Meeting of Shareholders to elect members of the Board of Directors of the Bank, the General Meeting of Shareholders shall be held within 70 days from the date of the decision taken by the Board of Directors of the Bank.

In case of lack of the quorum for holding an extraordinary General Meeting of Shareholders, the Bank can hold a repeat general meeting of Shareholders with the same agenda. At a repeat general meeting of shareholders held less than 40 days after the failed general meeting of shareholders, persons entitled to participate in such general meeting of shareholders shall be determined (fixed) as of the date for which the persons with the right to participate in the failed general meeting of shareholders have been determined (fixed).

14.5. If the proposed agenda of extraordinary General Meeting of Shareholders contains an issue on the election of members of the Bank's Board of Directors, a shareholder(s) holding in the aggregate at least two (2) percent of the voting shares shall have the right to nominate candidates to the Bank's Board of Directors whose number may not exceed the established membership of the Board of Directors. Such proposals must be delivered to the Bank at least thirty (30) days before the date of the extraordinary General Meeting of Shareholders.

14.6. The Bank's Board of Directors may not change wordings of issues proposed for the agenda of the General Meeting of Shareholders, wordings of decisions on such issues, or the proposed form for holding an extraordinary General Meeting of Shareholders.

Along with issues proposed by shareholders for inclusion on the agenda of the General Meeting of Shareholders, as well as candidates proposed by shareholders for the formation of a relevant body, the Board of Directors of the Bank is entitled to include issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders and (or) candidates in the list of candidates for election to the appropriate body of the Bank at its discretion. The number of candidates proposed by the Board of Directors of the Bank may not exceed the quantitative composition of the relevant body.

The General Meeting of Shareholders may not make decisions on issues not included into the agenda, as well as change the agenda.

Procedure for Convening and Preparation to Holding the General Meeting of Shareholders

14.7. The list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be drawn up in accordance with the rules of the securities legislation of the Russian Federation for drawing up a list of persons exercising their rights with respect to securities. The date as of which the persons entitled to participate in the general meeting of shareholders are determined (fixed) shall be defined by the Board of Directors in accordance with the legislation of the Russian Federation.

Information on the date of compilation of the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be disclosed at least 7 days prior to such date.

The list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders, with the exception of information on the expressed will of such persons, shall be provided by the Bank for information at the request of persons included in this list and possessing not less than 1% of the voting shares of the Bank, while data allowing the identification of physical Persons included in this list, with the exception of the surname, name, patronymic, shall be provided only with the consent of these persons.

14.8. The notice of a General Meeting of Shareholders shall be posted on the Bank's website in the Internet Information and Telecommunication Network - www.absolutbank.ru no later than twenty one (21) days before the date of the General Meeting of Shareholders, unless otherwise provided by the current legislation of the Russian Federation.

The notice of a General Meeting of Shareholders, the agenda of which contains an issue of the Bank reorganization, shall be made no later than thirty (30) days before the date of the General Meeting of Shareholders,

In cases stipulated by clauses 2 and 8 of Article 53 of the Federal Law "On Joint-Stock Companies", the notification on holding a General Meeting of Shareholders shall take place no later than fifty (50) days before the holding date.

The notice of a General Meeting of Shareholders shall contain information provided for by the applicable law of the Russian Federation and the Bank's internal documents.

If a person registered in the register of the Bank's shareholders is a nominal holder of shares, the notice of the Meeting and information (materials) that shall be provided to persons entitled to participate in the Meeting, in the course of the preparation for the Meeting of the Bank shall be provided in accordance with the rules of the legislation on securities of the Russian Federation so as to provide the information and materials to the persons exercising the rights to securities.

The General Meeting of Shareholders (both annual and extraordinary) shall be held with obligatory sending (delivering) of voting ballots in advance of such meeting, at that a voting ballot shall be sent or delivered against signature to each person included in the list of persons entitled to participate in the corresponding General Meeting of Shareholders at least twenty (20) days before the date of the General Meeting of Shareholders, unless provided otherwise by the applicable law of the Russian Federation.

14.9. When preparing for holding a General Meeting of Shareholders the Board of Directors shall determine:

- the form of holding the General Meeting of Shareholders (joint presence or absentee vote);
- the date, place and time of the General Meeting of Shareholders, the mailing address to which the completed ballots may be sent or, if the General Meeting of Shareholders is held in the form of absentee vote, the deadline date for voting ballot acceptance and the mailing address to which the completed ballots must be sent; The General Meeting of Shareholders of the Bank may be held both at the location of Bank and at the location of its branches. Shareholders are allowed to participate in the General Meeting of Shareholders through videoconferencing.
- date of determination (fixation) of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders;
- the agenda of the General Meeting of Shareholders;
- the procedure for notifying the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders of holding the General Meeting of Shareholders;
- the list of information (materials) to be presented to the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders in the course of preparation for the General Meeting of Shareholders, and the procedure for making available such information;
- the form and text of the voting ballot, as well as the wording of decisions on the agenda items of the General Meeting of Shareholders, which must be sent electronically (in the form of electronic documents) to nominal holders of shares registered in the shareholders register of the Bank;
- the date on which voting ballots are to be sent to the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders;
- the start time of registration of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders for participation in the General Meeting of Shareholders (for the General Meeting of Shareholders in the form of a meeting).
- the deadline for accepting shareholders' proposals nominating candidates for election to the Board of Directors of the Bank, if the agenda of the extraordinary General Meeting of Shareholders includes the issue of electing members of the Bank Board of Directors.

14.10. During the period of preparation for holding the General Meeting of Shareholders, as well as during the period when it is held, persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be provided at their request with information and materials regarding the agenda of the General Meeting of Shareholders, including information and materials that must be provided according to Federal Law "On Joint Stock Companies". During the

period of preparation for holding the General Meeting of Shareholders, electronic copies of the said documents may be provided to a shareholder of the Bank at his request by electronic means.

The list of information and materials to be provided is subject to the decision of the Board of Directors on holding the General Meeting of Shareholders.

The payment charged by the Bank for provision of copies of the said materials and documents may not exceed the cost of their production.

14.11. Preparation for convening and holding the General Meeting of Shareholders shall be performed by the Bank's Corporate Secretary according to the Regulation on the General Meeting of Shareholders of the Bank.

Procedure for Holding the General Meeting of Shareholders. Voting. Minutes.

14.12. The General Meeting of Shareholders may be held both as a physical meeting (joint presence of shareholders for discussing the issues on the agenda and for making decisions on issues put to vote) and in the form of absentee voting.

If the General Meeting of Shareholders is held in the form of a physical meeting, persons included into the list of persons entitled to vote at the General Meeting of Shareholders (their representatives) may either participate in such meeting, or send the filled in voting bulletins to the Bank. In this case, when determining the presence of the quorum and counting results of the voting, votes of persons registered for participation in the General Meeting of Shareholders (their representatives), as well as votes provided through voting bulletins received by the Bank no later than two days prior to the date of the General Meeting of Shareholders shall be counted.

Shareholders whose voting bulletins were received before the final date of acceptance of bulletins stipulated by the Board of Directors in the course of preparation for holding the General Meeting of Shareholders shall be deemed to have attended the General Meeting of Shareholders held in the form of absentee voting.

The General Meeting of Shareholders whose agenda includes the issues on election of the Board of Directors, the Audit Commission, approval of the Bank's Auditor, as well as issues specified in Clause 14.1.10 hereof may not be held in the form of absentee voting.

14.13. The General Meeting of Shareholders is duly constituted (has the quorum) if it is attended by shareholders having collectively over one half of votes of the Bank's placed voting shares.

14.14. The General Meeting of Shareholders shall open if there is a quorum on at least one of the issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders by the scheduled opening time. The registration of persons with the right to participate in the General Meeting, who have not registered for participation in the General Meeting before its opening, ends after the discussion of the last item on the agenda of the general meeting (the last agenda item of the general meeting for which there is a quorum) is completed and before the start of time for voting, which is provided to persons who have not voted up to that point.

If the agenda of the General Meeting of Shareholders includes issues that shall be voted on by different groups of voters, the quorum for decision-making on these issues shall be counted separately. Absence of quorum on certain issues of the agenda does not prevent from voting on issues that do have the quorum.

If by the scheduled opening time of the General Meeting of Shareholders, none of the issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders has a quorum, the opening of the General Meeting of Shareholders shall be suspended for no more than two (2) hours. The opening of the General Meeting of Shareholders may not be suspended more than once.

14.15. The General Meeting of Shareholders shall be chaired by the Chairman of the Bank's Board of Directors, and in case of his absence – by the person elected according to the procedure stipulated by the Regulation on the General Meeting of Shareholders of the Bank.

Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be maintained by the Bank's Corporate Secretary.

Determination of the quorum, counting of votes at the voting, and maintenance of minutes on results of the voting at the General Meeting of Shareholders shall be carried out by the Registrar of the Bank.

14.16. A decision of the General Meeting of Shareholders on any issue put to vote shall be made by a majority of votes of shareholders – owners of voting shares attending the General Meeting of Shareholders, unless otherwise is stipulated for making a decision by Federal Law “On Joint Stock Companies” or this Charter.

Decisions on issues related to the increase of the authorized capital through the placement of additional shares, the placement of equity securities convertible into shares, the reduction of the authorized capital by reducing the nominal value of shares, the acquisition by the Bank of placed shares in cases provided for by the Federal Law “On Joint Stock Companies”, changes and additions to the Charter or approval of the Charter in a new edition, on the reorganization and liquidation of the Bank, appointment of a liquidation commission and approval of an interim and final liquidation balances, determination of the number, par value, category (type) of announced shares and the rights granted by the announced shares, consent to the completion or subsequent approval of major transactions involving property whose

value exceeds 50 percent of the book value of the Bank's assets as of the last reporting date, as well as decisions on filing an application for delisting of the Bank's shares and (or) equity securities convertible into its shares, shall be adopted by the General Meeting of Shareholders by a majority of three quarters of the votes of shareholders owning voting shares and participating in the General Meeting of Shareholders.

Decisions on amendments to the Charter that exclude the indication that the Bank is a public company shall be adopted simultaneously with the decision on the Bank's application to the Bank of Russia for releasing it from the obligation to disclose the information provided for by the securities legislation of the Russian Federation and the decision on filing an application for delisting of shares and equity securities convertible into shares. Such decisions shall be taken within one issue of the agenda at the general meeting of shareholders by a majority of 95 percent of the votes of all the shareholders owning Bank shares of all categories (types).

14.17. Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be drawn up by the Corporate Secretary within three (3) days after the end of the General Meeting of Shareholders (the final date of acceptance of bulletins). Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be drawn up in Russian. Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be signed by the chair of the General Meeting of Shareholders and by the Corporate Secretary. Abstracts of minutes of the General Meeting of Shareholders and their copies shall be deemed effective if signed by the Chairman of the Management Board or the Corporate Secretary of the Bank.

The Bank's documents approved by the General Meeting of Shareholders may be signed by the Chairman of the Board of Directors or by the Chairman of the Management Board of the Bank.

At the shareholders' request, minutes of the General Meeting of Shareholders shall be provided to them for review by the Bank's Corporate Secretary.

CHAPTER 15. BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK

15.1. The Bank's Board of Directors is the collective management body of the Bank carrying out general management of the Bank's activity, except for issues related to the competence of the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors acts on the basis of this Charter, as well as the Regulation on the Board of Directors of the Bank approved by the General Meeting of Shareholders.

Committees may be formed within the Bank's Board of Directors.

The decision on creation of committees within the Board of Directors shall be made by the Board of Directors. The list, personal composition and competence of committees of the Board of Directors, as well as other issues of their operation are subject to the Regulation on Committees of the Board of Directors approved by the Bank's Board of Directors.

Competence of the Board of Directors.

15.2. The competence of the Board of Directors of the Bank includes the following issues:

15.2.1. Stipulation of top-priority areas of the Bank's business; settlement of strategic planning issues and approval of the Bank's strategic development plans (banking group), other than the Bank's business plans that must be submitted to the Bank of Russia according to the regulations of the Bank of Russia;

15.2.2. approval of business development plans and budgets of the Bank (banking group), approval of the size of the wage fund of the Bank (banking group);

15.2.3. Stipulation of main areas of credit transactions, main lending terms of the Bank; approval of the Bank's Credit Policy (banking group);

15.2.4. Establishment by the Board of Directors of the system of control over the Bank's activity, stipulation of the procedure and frequency for submission to the Board of Directors of reporting by the Bank's executive bodies, the Internal Audit Service, the Internal Control Service, the AML/CTF compliance officer (unit), the controller of the professional securities market participant;

15.2.5. Approval of reports of the Bank's executive bodies on the budget performance, implementation of strategic and business plans, risk management reports, as well as approval of reports of the Internal Audit Service, the Internal Control Service, the AML/CTF compliance officer (unit), as well as the controller of the professional securities market participant;

15.2.6. Approval of limits and the level of materiality of banking transactions (risk-involving transactions) with the Bank's related parties;

15.2.7. Creation of and control over the efficiency of the system of management of all banking risks;

- approval of the risk and capital management strategy of the Bank (banking group), including in terms of ensuring the adequacy of its own funds (capital) and liquidity to cover the risks both in the Bank as a whole and in

certain areas of its activities; approval of the procedure for managing the most significant risks for the Bank and the capital of the Bank (banking group), control over the implementation of this procedure;

- approval of key risk management principles, approval and assessment of risk management procedures, approval of maximum permissible risk levels for the Bank; regular review of limits for their compliance with changes in the Bank's development strategy);

- approval of the procedure for applying bank risk management methods and quantitative risk assessment models (in the case provided for by Article 72.1 of Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)"), including valuation of assets and liabilities, off-balance-sheet claims and liabilities of the Bank, as well as stress test scenarios and results;

15.2.8. Coordination of the reporting reliability verification performed by the Bank's Auditor, the Internal Audit Service and other units of the Bank;

15.2.9. Making decisions on creation (abolishment) of committees of the Board of Directors;

15.2.10. Appointment of the Corporate Secretary, approval of the Regulation on the Corporate Secretary and of the terms of the contract with him, making a decision on creation of the Office of the Corporate Secretary, approval of the composition, number, structure and duties of employees of the Office of the Corporate Secretary;

15.2.11. Election of the sole executive body - Chairman of the Management Board of the Bank and termination of his powers, determination of the term of office, approval of the terms of employment contracts with the Chairman and members of the Management Board, as well as with the Deputy Chairmen of the Management Board of the Bank;

15.2.12. Stipulation of the criteria for selecting candidates to members of the Board of Directors and executive bodies; creation of the system of succession of the Bank's executive bodies;

15.2.13. Convening annual and extraordinary General Meeting of Shareholders of the Bank and taking decisions on the following issues related to the preparation for holding thereof:

15.2.13.1. approving the agenda of the General Meeting of Shareholders;

15.2.13.2. setting the date for determining (fixing) the persons with the right to participate in the General Meeting of Shareholders;

15.2.13.3. determining the form of holding the General Meeting of Shareholders (joint presence or absentee vote);

15.2.13.4. determining the date, place and time of the General Meeting of Shareholders, the mailing address to which the completed ballots may be sent or, if the General Meeting of Shareholders is held in the form of absentee vote, the deadline date for voting ballot acceptance and the mailing address to which the completed ballots must be sent;

15.2.13.5. approving the procedure for notification of the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders, of the General Meeting of Shareholders;

15.2.13.6. - approving the list of information (materials) to be provided to the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders during the preparation for the General Meeting of Shareholders, and the procedure for the provision thereof;

15.2.13.7. determining the form and content of the voting ballot;

15.2.13.8. determining the date on which voting ballots are to be sent to the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders;

15.2.13.9. stipulation of the start time for registration of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders for participation in the General Meeting of Shareholders (for the General Meeting of Shareholders in the form of a meeting);

15.2.13.10. making decisions on other issues related to the convocation of and preparation for the General Meeting of Shareholders.

15.2.14. creation (opening) and closing of branches and representative offices of the Bank, making decisions on transferring the Bank's branch to the status of the Bank's internal structural subdivision;

15.2.15. submission for consideration by the General Meeting of Shareholders of the issues related to:

15.2.15.1. introduction of amendments into the Bank's Charter or approval of the revised Charter.

15.2.15.2. reorganization and liquidation of the Bank, appointment of the liquidation commission and approval of interim and final liquidation balance sheets;

15.2.15.3. increase of the Bank's authorized capital by increasing the par value of shares or by offering additional shares (issue-grade securities convertible into shares);

- 15.2.15.4. reduction of the Bank's authorized capital by decreasing the par value of its shares, by purchasing a part of shares by the Bank in order to reduce their total number, as well as by redemption of shares purchased or bought out by the Bank;
- 15.2.15.5. election of members of the Audit Commission and early termination of their powers, stipulation of remuneration and compensations to members of the Audit Commission;
- 15.2.15.6. Approval of the Bank's Auditor;
- 15.2.15.7. Approval of the Bank's annual statements, annual accounting statements, as well as distribution of the Bank's profit (including payment (declaration) of dividends, except profit distributed as dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year) and loss based on results of the reporting year;
- 15.2.15.8. payment (declaration) of dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year;
- 15.2.15.9. splitting and consolidation of shares;
- 15.2.15.10. consent to the completion or subsequent approval of major transactions and interested party transactions in cases provided for by the Federal Law "On Joint Stock Companies" and the Charter (including the approval and provision to the General Meeting of Shareholders of an opinion on a major transaction with information on the alleged consequences for the activities of the Bank as a result of the major transaction and assessment of the feasibility of the major transaction);
- 15.2.15.11. participation of the Bank in associations and other unions of business entities;
- 15.2.15.12. approval of internal documents regulating the activity of the Bank's bodies (the Bank's General Meeting of Shareholders, Board of Directors, sole executive body and collective executive body);
- 15.2.15.13. purchase by the Bank of placed shares in cases provided for by Federal Law "On Joint Stock Companies";
- 15.2.15.14. making a decision on filing an application for delisting of the Bank's shares and (or) the Bank's issue-grade securities convertible into its shares;
- 15.2.16. Placement by the Bank of bonds and other issue-grade securities (except shares and issue-grade securities convertible into the Bank's shares); approval of decisions on issue by the Bank of issue-grade securities, securities prospectuses and other documents required for issue; stipulation of the price and start date of placement of issue-grade securities, interest rates on bonds; redemption of bonds, settlement of other matters related to the issue of securities that are included into the competence of the Board of Directors subject to Federal Law "On Joint Stock Companies" and this Charter;
- 15.2.17. Purchase by the Bank of placed shares according to Clause 2 Article 72 of Federal Law "On Joint Stock Companies", of bonds and other securities in cases provided for by Federal Law "On Joint Stock Companies"; approval of the report on results of share purchase;
- 15.2.18. determination of the price (monetary value, market value) of the property, the price of placement and redemption of equity securities, the determination of the price or procedure for determining the offering price of bonds that are not convertible into Bank shares;
- 15.2.19. upon the recommendation of the Chairman of the Management Board of the Bank, election of members of the Management Board from among the Bank's employees and termination of their powers as members of the Management Board, determination of the term of office;
- 15.2.20. preparation of recommendations on the amount of remuneration and compensation paid to members of the Audit Commission, on the order and/or principles for calculating the remuneration of members of the Board of Directors, making decisions determining the amount of payment for the services of the Bank's Auditor;
- 15.2.21. recommendations regarding the amount of dividend on shares and the procedure for its payment;
- 15.2.22. approving the Bank's internal documents, except for those internal documents the approval of which falls within the jurisdiction of the General Meeting of Shareholders as provided for by the law of the Russian Federation, and for other Bank's internal documents the approval of which falls within the jurisdiction of the Bank's executive bodies as provided for by this Charter:
- 15.2.22.1. on the management of banking risks and the policy of bank risk restriction (management of the own funds (equity), management of assets and liabilities, performing investment transactions, etc.);
- 15.2.22.2. on the organization and functioning of the internal control systems and procedures, including those related to the internal control on the securities market, and the Internal Control Service;

15.2.22.3. on organization of the procedures and system for anti-money laundering and counter-terrorism financing; on prevention of corporate conflict between the shareholders, members of the Board of Directors and the Management Board;

15.2.22.4. on the information policy of the Bank and information disclosure;

15.2.22.5. on organization of the procedure for accessing insider information, protection of its confidentiality and control over the compliance with the requirements of the legislation of the Russian Federation for counteracting illegal use of insider information and market manipulation;

15.2.22.6. on the Bank's HR policy, remuneration policy and control of implementation thereof, including the procedure for setting salaries, amounts, forms and payment of compensations and incentives to members of the Bank's Management Board, Head of the Internal Audit Service, Head of the Internal Control Service, and other executives (employees) making decisions on conducting by the Bank of transactions and other deals, the results of which may affect the Bank's compliance with the statutory ratios or occurrence of other situations threatening interests of depositors and creditors, including the grounds for implementing measures aimed to prevent insolvency (bankruptcy) of the Bank, qualification requirements for the said persons, as well as the payroll budget of the Bank;

15.2.22.7. on corporate governance;

15.2.22.8. on dividend policy;

15.2.22.9. on general issues related to organization and management of the Bank's compliance function.

15.2.22.10. to establish the procedure for determining the size of salaries (official salaries), compensation, incentive and social benefits not related to the results of activity (hereinafter referred to as the fixed part of remuneration) of the sole executive body and members of the collegial executive body (hereinafter referred to as members of executive bodies), the procedure for determining the size, forms and accruals to members of executive bodies and other managers (employees) making decisions on the Bank's operations and other transactions, the results of which may affect the Bank's compliance with mandatory standards or other situations that threaten the interests of depositors and creditors, including grounds for taking measures for prevention of insolvency (bankruptcy) of the Bank (hereinafter referred to as other employees who take risks), as well as employees of divisions that carry out internal control and divisions that carry out identification at the level of individual portfolios, lines of business and the Bank as a whole and risk assessment, setting risk limits, determining capital requirements to cover them, as well as monitoring the compliance with these restrictions (hereinafter referred to as risk management units), compensation and incentive payments related to the results of their activities;

15.2.23. use of the reserve fund and other funds of the Bank; approval of the relevant Regulations on Funds;

15.2.24. making a decision on participation in other legal entities (other than those specified in Clause 14.1.16 hereof) according to the procedure stipulated by the legislation of the Russian Federation with account of Clause 16.5.13 hereof;

15.2.25. Decision-making on consent to the completion or subsequent approval of a transaction or several related transactions involving directly or indirectly the acquisition, alienation or possible disposal by the Bank of the property the value of which makes from 10 to 25 percent of the book value of the Bank's assets determined according to its financial statements for the last reporting date, with the exception of transactions made in the ordinary course of business of the Bank, transactions related to placement of ordinary shares of the Bank through subscription (sale), and transactions related to the placement of equity securities convertible into ordinary shares of the Bank;

15.2.26. Consent to the completion or subsequent approval of major transactions and interested party transactions, in cases provided for by the Federal Law "On Joint Stock Companies";

15.2.27. Preliminary approval of proposed transactions involving loan extension by the Bank and settlement of other risk-involving transactions with the Bank's related parties in cases when the amount of such transaction exceeds the limit stipulated by the Bank's internal documents, as well as in other cases provided for by the said internal documents;

15.2.28. Making decisions and implementation of measures aimed to create an efficient internal control system in the Bank, including:

15.2.28.1. regular monitoring of the efficiency of the internal control system together with the Bank's executive bodies;

15.2.28.2. consideration of issues related to organization of internal control and measures aimed to enhance its efficiency;

15.2.28.3. control over the promptness of implementation by the Bank's executive bodies of recommendations and comments of the Internal Audit Service, the Internal Control Service, the Bank's Auditor, and supervisory bodies;

15.2.28.4. timely inspection of the compliance of the Bank's internal control system with the nature and scale of performed transactions, level and combination of accepted risks, and conditions of the Bank's activity in case of their change;

15.2.28.5. approval of the work plans of the Bank's Internal Audit Service and Internal Control Service;

15.2.28.6. making a decision on the necessity of inspection of the Internal Audit Service by the Board of Directors. The need in and the frequency of inspections are subject to the decision of the Board of Directors;

15.2.29. approval of the registrar of the Bank, approval of the terms of the contract with the registrar, as well as termination of this contract;

15.2.30. assessment of the status of corporate governance in the Bank, including assessment of its own operation and submission of the results to the General Meeting of Shareholders of the Bank;

15.2.31. approval of the Work Plan of the Bank's Board of Directors;

15.2.32. approval of the list of banking transactions and other deals requiring assessment of the quality of corporate governance of a legal entity acting as counterparty;

15.2.33. review of results of inspections of the Bank, its standalone division and/or the Bank's internal structural unit (branch) by authorized representatives of the Central Bank of the Russian Federation;

15.2.34. making a decision on filing an application for listing of the Bank's shares and (or) the Bank's issue-grade securities convertible into its shares;

15.2.35. approval of the procedure for preventing conflicts of interests, of the plan for financial stability recovery in case of material deterioration of the Bank's financial position, of the action plan aimed to ensure continuity of operations and (or) recovery of operations of the Bank in case of abnormal and extraordinary situations;

15.2.36. approval of issue by the Bank of an irrevocable power of attorney;

15.2.37. election of the Chairman of the Board of Directors, Deputy Chairman of the Board of Directors (if necessary) from the members of the Board of Directors;

15.2.38. at least once a calendar year, consider the issues of maintaining or revising the documents referred to in clause 15.2.22.10, depending on changes in the conditions of the Bank's activity, including in connection with changes in the Bank's (banking group's) strategy, the nature and size of transactions, the results of its activities, the level and combination of accepted risks;

15.2.39. at least once a calendar year, consider proposals from divisions that carry out internal control and divisions that manage risk on issues of improving the wage system (if any) and reports from the division (divisions) that are vested with powers of monitoring the labor remuneration system;

15.2.40. determination of the procedure for exercising control over the payment of large remuneration amounts recognized as such in accordance with internal documents establishing the labor remuneration system;

15.2.41. resolving other issues provided for by federal legislation on joint-stock companies, this Charter, and mandatory requirements of the Bank of Russia.

15.3. Issues included into the competence of the Bank's Board of Directors may not be delegated for settlement to the Bank's executive bodies.

Composition and Procedure for Election of the Board of Directors.

15.4. The quantitative composition of the Bank's Board of Directors is stipulated by the General Meeting of Shareholders, but may not be less than five (5) members. The Board of Directors shall be composed of independent directors. The criteria of independence of directors are established in the Regulation on the Board of Directors.

15.5. The Bank's Board of Directors may include shareholders (representatives of shareholders) of the Bank.

The Chairman of the Management Board and members of the Management Board of the Bank cannot simultaneously be the Chairman of the Board of Directors or the Deputy Chairman of the Board of Directors and comprise more than one fourth of the Board of Directors of the Bank.

Members of the Bank's Board of Directors are elected by cumulative voting.

15.6. Members of the Bank's Board of Directors shall possess knowledge, skills and experience needed for making decisions within the competence of the Bank's Board of Directors and required for efficient performance of these functions.

Members of the Bank's Board of Directors shall have an impeccable reputation. Persons found guilty of any economic crimes or crimes against the state authority, interests of a public service and service in municipal authorities subject to the effective court verdict, as well as for any other grounds established by the effective legislation of the Russian Federation may not be elected into the Board of Directors.

Members of the Bank's Board of Directors must be loyal to the Bank. They may not use the rights and capabilities granted to them for any purposes contradicting this Charter or for damaging the Bank's interests.

The rights and obligations of members of the Board of Directors are established by the Regulation on the Board of Directors of the Bank.

15.7. Members of the Board of Directors of the Bank shall use their best efforts to avoid any conflicts between their own interests and the interests of the Bank, including refrain from any actions which may result in such conflict of interests.

If any member of the Board of Directors becomes aware of a potential conflict between his/her interests (interests of any other member of the Board of Directors) and the interests of the Bank, such member of the Board of Directors shall be obligated to notify the other members of the Board of Directors and the Corporate Secretary thereof on the same day on which he/she becomes aware of such conflict of interests and (or) a potential conflict of interests.

The members of the Board of Directors shall review the received information, and shall make every possible effort to avoid such conflict of interests and (or) minimize the negative consequences of the originated conflict of interests, including request information, conduct negotiations, initiate a meeting of the Board of Directors or of a committee of the Board of Directors responsible for consideration of issues of corporate governance and business ethics, etc.

Meetings of the Board of Directors.

15.8. Meetings of the Bank's Board of Directors shall be convened by its Chairman / Deputy Chairman of the Bank's Board of Directors at his own initiative, at the request of a shareholder (shareholders) owning at least 5% of the Bank's shares, a member of the Bank's Board of Directors, the Audit Commission or the Bank's Auditor, the Bank's executive bodies, as well as the Head of the Internal Audit Service, the Head of the Internal Control Service of the Bank, the AML/CTF compliance officer, the Controller of the professional securities market participant, and the Corporate Secretary.

The frequency, the procedure for convening and preparation of meetings of the Board of Directors, as well as for notifying members of the Board of Directors of the meeting and the agenda of the meeting shall be stipulated by the Regulation on the Board of Directors of the Bank.

15.9. The quorum for the Board of Directors to make a decision on an issue on the agenda shall make at least one half of the number of elected members of the Board of Directors.

If a member of the Bank's Board of Directors is absent at the meeting of the Bank's Board of Directors, his written opinion on issues put on the agenda shall be taken into account when determining the presence of the quorum and counting results of the voting. The Bank's Board of Directors is allowed to make decisions by absentee voting (without holding a physical meeting).

Decisions on issues specified in clauses 15.2.1, 15.2.4, 15.2.5, 15.2.7, 15.2.21 may not be taken by absentee vote (without holding a meeting). Members of the Board of Directors who are at the same time members of the executive bodies of the Bank do not participate in the voting on the issues specified in clauses 15.2.11, 15.2.12, 15.2.19, and members of the Board of Directors who are interested in the Bank making an interested party transaction or a transaction with a related-party do not vote on issues related to the approval of such a transaction.

15.10. Meetings of the Board of Directors shall be chaired by the Chairman of the Board of Directors or his Deputy, and in case of their absence – by one of the members of the Board of Directors subject to the decision of the Board of Directors.

Each member of the Bank's Board of Directors has one vote. Members of the Bank's Board of Directors may not transfer the right to vote to any other person, including another member of the Bank's Board of Directors. In the event of a tie, the Chairman of the Bank's Board of Directors shall have a casting vote.

15.11. Decisions at a meeting of the Bank's Board of Directors shall be made by a majority of votes of members of the Bank's Board of Directors attending a meeting, except for the following issues:

15.11.1. Issues that shall be decided unanimously, in which case votes of the exiting members of the Board of Directors are not counted:

15.11.1.1. on consent to a major transaction, involving property, the value of which makes from 25 to 50 percent of the book value of the Bank's assets as of the date of the decision to consent to such a transaction;

15.11.1.2. on the proposal to the General Meeting of Shareholders to reduce the authorized capital below the value of the Bank's equity.

In the event that the unanimity of the Board of Directors of the Bank on the issue of consent to or for the subsequent approval of a major transaction has not been achieved, by decision of the Board of Directors the issue of consent to or a subsequent approval of a major transaction may be submitted to the General Meeting of Shareholders for decision.

15.11.2. Issues that shall be decided by a three-fourths majority vote of members of the Board of Directors, in which case votes of the exiting members of the Board of Directors are not counted:

15.11.2.1. on recommendations on the amount of dividends on shares and the procedure for their payment;

15.11.2.2. on determining the priority areas of activity, addressing strategic planning issues and approving the Bank's strategic development plans,

15.11.2.3. on approval of business development plans and budgets of the Bank;

15.11.2.4. on submitting for the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank the issues concerning:

15.11.2.4.1. introduction of amendments into the Bank's Charter or approval of the revised Charter.

15.11.2.4.2. reorganization and liquidation of the Bank, appointment of the liquidation commission and approval of interim and final liquidation balance sheets;

15.11.2.4.3. increase of the Bank's authorized capital by increasing the par value of shares or by offering additional shares (issue-grade securities convertible into shares);

15.11.2.4.4. reduction of the Bank's authorized capital by decreasing the par value of its shares, by purchasing a part of shares by the Bank in order to reduce their total number, as well as by redemption of shares purchased or bought out by the Bank;

15.11.2.4.5. election of members of the Audit Commission and early termination of their powers, stipulation of remuneration and compensations to members of the Audit Commission;

15.11.2.4.6. Approval of the Bank's Auditor;

15.11.2.4.7. Approval of the Bank's annual statements, annual accounting (financial) statements, as well as distribution of the Bank's profit (including payment (declaration) of dividends, except profit distributed as dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year) and loss based on results of the reporting year;

15.11.2.4.8. Approval of the dividend policy;

15.11.2.4.9. recommendations on the amount of dividends on shares and the procedure for their payment;

15.11.2.4.10. payment (declaration) of dividends based on results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year;

15.11.2.4.11. splitting and consolidation of shares;

15.11.2.4.12. consent to the completion or subsequent approval of major transactions and interested party transactions in cases provided for by the Federal Law "On Joint Stock Companies" and the Charter (including the approval and provision to the General Meeting of Shareholders of an opinion on a major transaction with information on the alleged consequences for the activities of the Bank as a result of the major transaction and assessment of the feasibility of the major transaction);

15.11.2.4.13. participation of the Bank in associations and other unions of business entities;

15.11.2.4.14. approval of internal documents regulating the activity of the Bank's bodies (the Bank's General Meeting of Shareholders, Board of Directors, sole executive body and collective executive body);

15.11.2.4.15. acquisition by the Bank of placed shares in cases provided for by the Federal Law "On Joint Stock Companies"; as well as other issues provided for by the legislation of the Russian Federation.

15.12. Minutes of meetings of the Board of Directors shall be recorded by the Corporate Secretary. Minutes of meetings of the Board of Directors shall be drawn up in Russian. Extracts from the minutes of meetings of the Board of Directors and their copies are valid only with the signature of the Chairman of the Board of Directors, or the Chairman of the Management Board or Corporate Secretary of the Bank.

The procedure for drawing up the minutes of the meeting of the Board of Directors shall be determined by the Regulation on the Board of Directors. The Bank's documents approved by the Board of Directors may be signed by the Chairman of the Board of Directors or by the Chairman of the Management Board of the Bank.

15.13. To the extent not regulated by this Charter, the activity of the Bank's Board of Directors is subject to the Regulation on the Board of Directors of the Bank.

Issues regarding remuneration and compensations, as well as incentives for members of the Board of Directors may be regulated by the Bank's internal document approved by the General Meeting of Shareholders.

CHAPTER 16. EXECUTIVE BODIES OF THE BANK

16.1. The Bank has the following executive bodies:

- Chairman of the Bank's Management Board is the sole executive body;
- Management Board of the Bank is its collective executive body.

The sole executive body also performs the functions of the chairman of the collective executive body.

16.2. Election and termination of the powers of the sole executive body (Chairman of the Management Board) shall be subject to the decision of the Bank's Board of Directors. The Board of Directors is entitled to terminate at any time the powers of the Chairman of the Management Board and elect the new Chairman of the Management Board.

The person elected to the position of the Chairman of the Management Board may be reelected for an unlimited number of times.

Election of members of the collective executive body – the Bank's Management Board and termination of their powers shall be subject to the decision of the Board of Directors as advised by the Bank's Board of Directors. If the Bank forms the Committee of the Board of Directors whose competence includes consideration and preliminary approval of candidates to members of the Bank's Management Board, members of the Board of Directors may vote on the issue of electing members of the Bank's Management Board only when such Committee gives relevant recommendations. Members of the Management Board are elected from among the Bank's staff for a period not exceeding 5 years. The Board of Directors may at any time terminate the powers of all members of the Management Board and elect new members.

Persons whose business reputation does not comply with the requirements of the law shall not be appointed to the Management Board of the Bank.

Persons elected to the Company's Management Board may be reelected an unlimited number of times.

The Bank's executive bodies report to the Board of Directors and to the General Meeting of Shareholders.

16.3. When exercising their rights and performing their duties, the Chairman and members of the Management Board shall act in the interests of the Bank reasonably and in good faith.

The Chairman of the Management Board may appoint his Deputies.

Members of the Management Board, including the Chairman of the Management Board, as well as Deputy Chairmen of the Management Board are subject to the rules on conflict of interests similar to the rules applicable to members of the Board of Directors (Clause 15.7 hereof).

Competence of the Management Board.

16.5. The competence of the Management Board includes the following issues:

16.5.1. Development of recommendations for the Board of Directors on top-priority areas of the Bank's business;

16.5.2. Preliminary approval for submission to the Board of Directors for approval of strategic development plans and business development plans, the budgets of the Bank, as well as reports of executive bodies and divisions of the Bank.

16.5.3. Approval of operations and transactions (including those related to credit risk) or risk limits reviewed and recommended for consideration by the Management Board in accordance with the procedures established by the Bank for an amount exceeding 5% of the Bank's own funds (capital) as of the last reporting date preceding the date the transaction, transaction or date of approval of the limit; operations and transactions or risk limits recommended for consideration by the Management Board in accordance with the Bank's internal documents (including the Bank's Credit Policy);

16.5.4. Making decisions on settlement by the Bank of transactions and deals, if the procedure for their settlement is not regulated by the Bank's internal documents, if there is a legal opinion thereon with the description and evaluation of medium and above-medium risks and no decision of the Bank's competent committee or any other body of the Bank on making these decisions, as well as of deals involving excess of internal bank limits established by the Bank's Management Board and committees;

16.5.5. Determining the procedure of taking decisions on classification (re-classification) of loan indebtedness and off-balance instruments in the cases provided for by the normative documents of the Central Bank of the Russian Federation regulating the procedure of formation of reserves for potential losses on loans, loan indebtedness and equated thereto, and of reserves for potential loss.

16.5.6. Stipulation of the procedure for making decisions on write-off from the balance sheet of bad and/or irrecoverable receivables and related provisions;

16.5.7. Making decisions on recognition of payables as income upon expiry of the limitation period or the acquisitive prescription term;

16.5.8. Arrangement of fulfillment of decisions of the Board of Directors and implementation of the Bank's strategy and policy as regards organization and exercising of internal control, including:

- assessment of risks impacting the achievement of the established goals and adoption of measures ensuring response to changing circumstances and conditions in order to ensure efficient assessment of banking risks, including timely review of the internal control system for efficient identification and monitoring of new or previously uncontrolled banking risks;

- control over the compliance of the Bank's activity with the internal documents stipulating the procedure for exercising internal control, and assessment of the conformance of the content of the said documents to the nature and scale of operations performed; consideration of materials and results of regular assessments of the internal control efficiency;

- creation of the system of control over elimination of detected violations and internal control defects and measures taken for their elimination;

- distribution of duties of the departments and employees responsible for particular areas (forms, methods of implementation) of internal control; delegation of the powers for development of internal control rules and procedures to heads of the Bank's structural units and control over their performance;

16.5.9. Opening (closure) of the Bank's internal structural units (subbranches, loan offices, etc.), except making decisions on issues falling within the competence of the Chairman of the Bank's Management Board according to Clause 16.8.21 hereof;

16.5.10. Calculation of the market value of assets in cases when this is not within the competence of the Board of Directors;

16.5.11. Development of the Bank's position on the issues on the agenda of General Meetings of Shareholders (Members) of business entities where the Bank owns 25 and more percent of shares (participation interests in the authorized capital), appointment of persons representing the Bank at such General Meetings, nomination of candidates to be elected into management bodies of such business entities;

16.5.12. Approval of the Bank's internal documents on issues falling within the competence of the Management Board, including:

- on the Bank's Committees and the procedure of their operation;
- on the list of information constituting the Bank's commercial secret, on the procedure for dealing with information constituting commercial secret, and on establishment of the liability for breaching this procedure;
- on the procedure for approving the Bank's tariffs, conditions for settlement of transactions and deals;
- on the list of insider information compiled according to the regulations of the Bank of Russia, as well as other documents, the approval of which is within the competence of the Bank's Management Board as stipulated by the internal document on the procedure for accessing insider information, protection of its confidentiality and control over the compliance with the requirements of the legislation of the Russian Federation for counteracting illegal use of insider information and market manipulation approved by the Bank's Board of Directors.

16.5.13. Making decisions on approval of REPO transactions; making decisions on approval of transactions with other entities' shares settled by the Bank as a professional securities market participant; making decisions on retention by the Bank of shares and ownership interests in business entities' authorized capital made in the course of regular economic activity of the Bank; making decisions on approval of transactions with shares, ownership interests of legal entities of non-investment nature (including those aimed to establish corporate control of the counterparty) when such ownership interest equals or is below 20% of the authorized capital of such legal entity.

16.5.14. resolving strategic planning issues and approving strategic projects of the Bank in accordance with internal documents of the Bank, with the exception of issues falling within the competence of the Board of Directors;

16.5.15. Considering other issues of the Bank's operation placed within the jurisdiction of the Management Board by the applicable law of the Russian Federation, this Charter, the Regulations on executive bodies of the Bank, or submitted for consideration of the Management Board by the Chairman of the Management Board.

In accordance with the legislation of the Russian Federation, within its competence the Management Board may delegate its powers, including (but not limited to) the powers to approve documents on the Bank's committees and the procedure of their operation to any committee (committees) of the Bank.

In accordance with the legislation of the Russian Federation, within its competence the Management Board may delegate its powers, including (but not limited to) the powers to approve documents on the Bank's committees and the procedure of their operation to any committee (committees) of the Bank.

16.6. The Management Board shall organize its work according to this Charter, as well as the Regulation on Executive Bodies of the Bank approved by the General Meeting of Shareholders.

16.7. A meeting of the Bank's Management Board has the quorum if attended by at least 1/2 of the elected members of the Bank's Management Board. Decisions are made by a simple majority of votes, each member of the Management Board having one vote that may not be transferred to any other persons. In the event of a tie, the Chairman of the Bank's Management Board shall have a casting vote.

The frequency, the procedure for convening and holding of meetings of the Bank's Management Board, as well as the procedure for making decisions are established by the Regulation on Executive Bodies.

Minutes of meetings of the Management Board shall be drawn up in Russian. Abstracts of minutes of the Management Board's meetings and their copies shall be deemed effective if signed by the Chairman of the Management Board or the Corporate Secretary of the Bank.

The procedure for drawing up the minutes of the meeting of the Management Board shall be determined by the Regulation on the executive bodies of the Bank. The Bank's documents approved by the Management Board shall be signed by the Chairman of the Bank's Management Board.

Competence of the Chairman of the Management Board.

16.8. Chairman of the Bank's Management Board:

16.8.1. Acts on behalf of the Bank based on this Charter and without a power of attorney, particularly represents the Bank in relations with any third parties, including with all state authorities and executive officers, as well as with private individuals and legal entities, and any other organizations;

16.8.2. Settles any deals on behalf of the Bank; if deals are subject to approval by the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors or the Management Board, he settles such deals when such approval has been given; manages the Bank's property;

16.8.3. Issues powers of attorney on behalf of the Bank with account of Clause 15.2.36 hereof;

16.8.4. By virtue of his position, has the right of first signature of financial (cash and settlement) documents of the Bank;

16.8.5. Provides to the Bank's employees the right of first and second signature of financial (cash and settlement) documents of the Bank;

16.8.6. Organizes the Bank's work; creates the system of delegation of powers; establishes the organizational structure and the quantity of employees of the Bank and its standalone structural units, representative offices and branches; approves the staff schedule of the Bank;

16.8.7. Organizes risk management in the Bank;

16.8.8. Appoints and dismisses employees of the Bank, except for cases provided for by the Bank's Charter;

16.8.9. Approves regulations on the Bank's internal structural units (subbranches, loan offices, etc.), on representative offices and branches of the Bank, on the procedure of their operation; duty regulations; approves other internal documents of the Bank whose approval does not fall according to this Charter within the competence of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors or the Management Board;

16.8.10. Stipulates the procedure for approval of documents regulating the procedure for maintenance of accounting records, for performance of administration and business activity, as well as of standard forms of contracts and other documents of the Bank. Approves the Bank's accounting policy;

16.8.11. informs the Board of Directors of the Bank on the financial condition of the Bank, on the implementation of priority programs, on the implementation of the strategic development plans of the Bank approved by the Board of Directors, business plans and budgets; informs the members of the Board of Directors and members of the collegial executive body of the Bank of the planned transactions with an interest, no less than 5 (five) days before the transaction, and at its discretion may inform the Board of Directors of transactions and decisions that may, in his opinion, have a significant impact on the state of the Bank;

16.8.12. Submits the Bank's strategic development plans, business plans and budgets of the Bank to the Board of Directors, as well as annual balance sheets, profit and loss statements and other accounting documents;

16.8.13. Approves the reports on the results of the equity securities issue; as well as the notice on the results of the issue (when issuing bonds)

16.8.14. Organizes performance of decisions of the Board of Directors and implementation of the Bank's strategy as regards organization and exercising of internal control;

16.8.15. Ensures submission of necessary information to the Bank's Audit Commission and Auditor;

16.8.16. Submits proposals on candidates to members of the Bank's Management Board, on termination of the powers of members of the Management Board for consideration of the Bank's Board of Directors;

16.8.17. Ensures proper maintenance of accounting records, preparation of reporting, organization of document flow; is responsible for the reliability of the Bank's reporting;

16.8.18. Issues orders and gives instructions mandatory for all structural units and particular employees of the Bank;

16.8.19. When he is not a member of the Bank's Board of Directors, participates in the work of this body in an advisory capacity;

16.8.20. Organizes and holds meetings of the Bank's Management Board, distributes duties among members of the Management Board;

16.8.21. Makes decisions on opening (closure) of stand-alone cash desks of the Bank;

16.8.22. Organizes the system of collection, processing and submission of financial and operational data about the Bank's activity required for the Board of Directors and the Management Board to make justified management decisions, including information about all risks material for the Bank;

16.8.23. Settles other issues related to the Bank's activity that do not fall within the competence of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors or the Management Board.

16.9. The Chairman of the Management Board may delegate his powers or a part thereof to his deputies or other executives of the Bank.

16.10. The Chairman of the Management Board of the Bank is elected by the Board of Directors of the Bank for a term not exceeding 5 (Five) years.

The Chairman of the Management Board is a member of the Management Board by virtue of his position.

16.11. The rights and obligations of the Chairman of the Bank's Management Board, members of the Bank's Management Board are stipulated by the effective legislation of the Russian Federation and the contracts concluded by each of them with the Bank. The contract with the Chairman of the Management Board shall be signed on behalf of the Bank by the Chairman of the Bank's Board of Directors.

16.12. The Chairman of the Management Board, members of the Management Board, Deputy Chairmen of the Management Board may hold positions in other entities according to the effective legislation of the Russian Federation.

CHAPTER 17. CORPORATE SECRETARY

17.1. The Bank's Corporate Secretary is a special officer whose primary task is to ensure the compliance by the bodies, officers and employees of the Bank with the procedural requirements established by the legislation of the Russian Federation, this Charter and other internal documents of the Bank that guarantee the implementation of rights and interests of the Bank's shareholders and other interested parties.

17.2. In his activity, the Corporate Secretary reports and is directly subordinate to the Board of Directors. The Bank's Corporate Secretary is approved to the position for an unlimited period of time and dismissed subject to the decision of the Bank's Board of Directors.

17.3. The activity of the Corporate Secretary, his functions, rights, obligations and liability are stipulated by the Regulation on the Corporate Secretary, as well as by other internal documents of the Bank.

17.4. To enhance the efficiency of performance by the Bank's Corporate Secretary of his duties, the Bank may create the Office of the Corporate Secretary. The decision on creation of the Office of the Corporate Secretary falls within the competence of the Board of Directors.

CHAPTER 18. CONTROL OVER FINANCIAL AND BUSINESS OPERATIONS OF THE BANK

Audit Commission.

18.1. Control over the Bank's financial and business operations is performed by the Audit Commission elected by the General Meeting of Shareholders of the Bank for a period of one (1) year. The number of members of the Audit

Commission, the procedure of its work, and its competence are established by the Regulation on the Audit Commission approved by the General Meeting of Shareholders.

18.2. The Audit Commission shall audit the compliance by the Bank with the legislation and other regulations governing its activity, the organization of internal control in the Bank, the lawfulness of transactions carried out by the Bank (by way of total check or selection check), the state of the cash office and property. The Audit Commission may also audit the Bank's financial documents, analyze the correctness and completeness of maintenance of accounting records, tax, management and statistical records; check the correctness of performance of the Bank's budgets; check the correctness of distribution of the Bank's profit for the reporting year, its compliance with the decision of the General Meeting of Shareholders; analyze the financial standing of the Bank, the liquidity of its assets; audit the authority of the Chairman of the Management Board and other persons to conclude contracts on behalf of the Bank.

In the course of fulfillment of its functions, the Audit Commission may involve experts from among persons not holding any established positions in the Bank. The Chairman of the Audit Commission is liable for actions of outsourced specialists.

18.3. The Audit Commission shall submit a report on the audit performed to the General Meeting of Shareholders, as well as its opinion on the compliance of the accounting balance sheet and profit and loss statements submitted for approval with the actual state of affairs in the Bank, with the recommendations on how to eliminate revealed defects.

Based on the audit results, if there is any threat to the interests of the Bank or its depositors or if any abuses by the Bank's officers have been revealed, the Audit Commission may demand to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders or a meeting of the Bank's Board of Directors.

18.4. Documented results of audits performed by the Audit Commission shall be submitted for consideration to the Board of Directors and executive bodies of the Bank for taking appropriate measures.

18.5. Members of the Audit Commission are held responsible for the unfair performance of their duties in the manner determined by the current legislation of the Russian Federation.

Auditor of the Bank.

18.6. To audit and certify the reliability of its financial (accounting) statements, the Bank shall involve an independent Auditor.

The General Meeting of Shareholders shall approve the Auditor of the Bank. The size of remuneration for its services shall be determined by the Board of Directors of the Bank.

The audit of the Bank shall be carried out in compliance with the legislation of the Russian Federation subject to the contract concluded with the Bank's Auditor.

CHAPTER 19. SYSTEM OF THE BANK'S INTERNAL CONTROL BODIES

19.1. The Bank has in place its system of the internal control bodies which is the prescribed combination of the Bank's bodies specified in Clause 13.1 hereof, as well as of the units and officers (responsible employees) of the Bank performing internal control functions within the internal control system.

19.2. The methods and procedures used to ensure the adequacy of operation of the Bank's internal control system are stipulated by the Bank's internal documents (regulations, methodologies, rules, orders, instructions, duty regulations, and other documents adopted in the international banking practice) approved by the Bank's management bodies within their competence provided for hereby.

19.3. The system of the Bank's internal control bodies consists of:

- the Bank's bodies specified in Clause 13.1 hereof;
- Audit Commission of the Bank;
- Chief Accountant of the Bank (his deputies);
- Heads (their deputies) and chief accountants (their deputies) of the Bank's branches;
- Internal Audit Service of the Bank;
- Internal Control Service of the Bank;
- AML/CTF compliance officer (structural unit of the Bank);
- Controller (officer or structural unit) of the professional securities market participant.

The system of the Bank's internal control bodies may include other units of the Bank that are in charge of the compliance function in the Bank according to the procedure established by the Bank.

19.4. The procedure of formation and the powers of the internal control bodies are stipulated by this Charter and the Bank's internal documents.

When appointed to the position of the Chairman of the Management Board, Deputy Chairman of the Management Board, member of the Management Board, Chief Accountant, Deputy Chief Accountant, Head and Chief Accountant of the Bank's branch, Head of the Risk Management Service, Head of the Internal Audit Service or Head of the Internal Control Service of the Bank and throughout the entire period of exercising the functions at the said positions, including acting appointments, the relevant person shall comply with the qualification requirements established by the Bank of Russia and with the business reputation requirements stipulated by Article 16 of Federal Law "On Banks and Banking Activity".

The Bank shall notify the Bank of Russia of the appointment to positions and dismissal of persons specified in Paragraph 2 of this Clause according to the requirements of the effective legislation.

19.5. The Bank's Chief Accountant and his deputies are appointed to positions and dismissed by the Chairman of the Bank's Management Board.

The Chief Accountant is directly subordinate to the Chairman of the Bank's Management Board. The powers of the Chief Accountant (his deputies) include development of the Bank's reporting policy, organization of maintenance of accounting records, timely submission of complete and reliable accounting records.

By virtue of their positions, the Chief Accountant and his deputies have the right of second signature of cash and settlement documents of the Bank. The right of second signature of the said documents may be given to other employees of the Bank subject to the decision of the Chairman of the Bank's Management Board.

Heads and Chief Accountants (their deputies) of the Bank's branches are appointed to positions and dismissed by the Chairman of the Bank's Management Board. The powers of Heads of the Bank's branches (their deputies) comprise organization of the operation of the branch and control over fulfillment by the branch of decisions made by the Bank's executive bodies. The powers of Chief Accountants (their deputies) of the Bank's branches include organization of maintenance of accounting records, timely submission of complete and reliable accounting records, control over the compliance by the branch with the reporting policy adopted in the Bank.

19.6. The Bank's Internal Audit Service is created as a structural unit of the Bank to exercise internal control and assist the Bank's management bodies in ensuring its efficient operation.

19.6.1. The Bank's Internal Audit Service (its Head) is functionally subordinate to the Bank's Board of Directors. The Head of the Internal Control Service is entitled to initiate convening and holding of meetings of the Bank's Board of Directors if it is necessary to inform the Board of Directors about material breaches revealed in the Bank's activity or to make decisions on any issues related to the Bank's activity. The Board of Directors may at its own discretion initiate the check of the Internal Audit Service by the Board of Directors according to the procedure stipulated by Clause 15.2.28.6. hereof.

The status of the Internal Audit Service within the Bank's organizational structure, its goals and area, principles and methods of its work, tasks, powers, rights and duties of the Internal Audit Service, relations with other units of the Bank, subordinacy of the Head of the Internal Audit Service, his liability are stipulated by the effective legislation of the Russian Federation, this Charter, as well as the Regulation on the Internal Audit Service of the Bank (Charter on the Internal Audit Service of the Bank).

19.6.2. The Head of the Internal Audit Service shall be approved by the decision of the Bank's Board of Directors and reports to it. A person working for more than one employer may not be the Head of the Bank's Internal Audit Service.

Internal audit services of the Bank's branches (their Heads) are directly subordinate to the Head of the Bank's Internal Audit Service.

19.6.3. The work of the Bank's Internal Audit Service is based on the principles of continuity of operation, independence, fairness and professional competence. The Bank shall create proper conditions for unimpeded and efficient performance of the functions of the Internal Audit Service.

19.6.4. The functions and powers of the Internal Audit Service include:

- audit and assessment of the efficiency of the internal control system in general, implementation of decisions of the Bank's management bodies;
- audit of the efficiency of the methods for evaluation and the procedures for management of bank risks established by the Bank's internal documents;
- assessment of the Bank's corporate governance;
- audit and testing of the reliability of accounting and statements;

- audit of the applied methods for ensuring preservation of the property;
- evaluation of the economic feasibility and efficiency of transactions and deals performed;
- audit of the internal control processes;
- audit of the activity of the internal control service and of the risk management service;
- in the course of audits, involvement, when needed, of employees from other structural units of the Bank, requesting them to ensure access to documents and other information required for audits;
- access to rooms of a unit under audit, as well as to rooms used for storing documents (archives), cash and valuables (cash vaults), data processing (computer rooms) and computer information storage, in compliance with the access procedures stipulated by the Bank's internal documents;
- obtaining of documents, their copies and other information, as well as any data available in the Bank's information systems required for exercising control, in compliance with the requirements of the legislation and the Bank's internal documents on work with restricted distribution (restricted access) information;
- as well as other powers provided for by the effective legislation of the Russian Federation and the Regulation on the Internal Audit Service of the Bank.

19.7. The Bank's Internal Control Service is created as a structural unit of the Bank to exercise control over the compliance risk management.

19.7.1. The functions of the Internal Control Service are performed by employees of the structural units whose activity is coordinated by the Head of the Internal Control Service.

The Head of the Internal Control Service of the Bank is appointed and dismissed by order of the Chairman of the Management Board of the Bank. The Head of the Internal Control Service is functionally subordinate to the Chairman of the Management Board of the Bank and is obliged to inform the Chairman of the Management Board and the Management Board of the Bank about the occurrence of regulatory risk, the realization of which may lead to significant losses for the Bank.

The Head of the Internal Control Service shall comply with the requirements established by the Bank of Russia for heads of internal control services and with the business reputation requirements stipulated by Federal Law "On Banks and Banking Activity". A person working for more than one employer may not be the Head of the Bank's Internal Control Service.

19.7.3. The status of the Internal Control Service within the Bank's organizational structure, its goals, functions (rights and duties), methods of its work, tasks, powers, distribution of duties, subordinacy of the Head of the Internal Control Service, his liability are stipulated by the effective legislation of the Russian Federation, this Charter, as well as the Charter on the Internal Control Service of the Bank.

19.7.4. The work of the Bank's Internal Control Service is based on the principles of continuity of operation and professional competence. The Bank shall create proper conditions for unimpeded and efficient performance of the functions of the Internal Control Service.

19.7.5. The functions and powers of the Internal Control Service include:

- identification of compliance risk, i.e. risk of occurrence of loss to the Bank that may be caused by failure to comply with the legislation of the Russian Federation, the Bank's internal documents, as well as by sanctions and/or other enforcement measures applied by supervisory bodies (hereinafter – "compliance risk");
- recording of compliance risk-related events, assessment of the probability of their occurrence, and quantitative evaluation of potential consequences;
- monitoring of compliance risk, including analysis of new banking products and services launched by the Bank and of planned methods of their sale for the existence of compliance risk;
- coordination of and participation in the development of a package of measures aimed to mitigate compliance risk in the credit institution;
- monitoring of the efficiency of compliance risk management;
- participation in the development of internal documents on compliance risk management;
- informing the Bank's employees on issues related to compliance risk management;
- identification of conflict of interests in the activity of the Bank and its employees, participation in the development of internal documents intended to mitigate it;
- analysis of results of the dynamics of complaints (requests, applications) from customers and analysis of observance of customer rights by the Bank;

- analysis of the economic feasibility of conclusion by the Bank of contracts with legal entities and sole proprietors for rendering services and/or performing work ensuring execution by the Bank of its banking operations (outsourcing);

- participation in the development of internal documents aimed to counteract commercial bribery and corruption;

- participation in the development of internal documents and organization of events aimed to comply with the corporate behavior rules and professional ethics;

- participation within its competence in the Bank's interaction with supervisory bodies, self-regulating organizations, associations and financial market participants;

- obtaining of documents, their copies and other information required for exercising control, in compliance with the requirements of the legislation and the Bank's internal documents on work with restricted distribution (restricted access) information;

as well as other functions and powers provided for by the effective legislation of the Russian Federation and the Charter on the Internal Control Service of the Bank.

19.8. The Bank's officer responsible for anti-money laundering and counter-terrorism financing (hereinafter – “the AML/CTF compliance officer”) shall be appointed to the position and dismissed by the Chairman of the Bank's Management Board. The AML/CTF compliance officer is responsible for the development and implementation in the Bank of the Internal Control Rules aimed for anti-money laundering and counter-terrorism financing (hereafter in this Clause – “the Rules”), and programs for their fulfillment, as well as other internal organizational measures for the said purposes, and also for organization of submission of information to the competent anti-money laundering and counter-terrorism financing body according to the federal laws and regulations of the Bank of Russia. To implement the above measures, the Bank creates a structural unit responsible for anti-money laundering and counter-terrorism financing that shall operate subject to the regulation on this structural unit approved by the Chairman of the Bank's Management Board.

..... The goals of the activity, tasks, functions and powers of the AML/CTF compliance officer (structural unit) and the procedure for their interaction with other units of the Bank are established by the effective legislation of the Russian Federation, including the regulations of the Bank of Russia, this Charter, the Regulations and other internal documents of the Bank, as well as by the duty regulation of the AML/CTF compliance officer (employees of the relevant structural unit).

19.9. The internal control over the compliance of the Bank's activity as a professional securities market participant with the requirements of the legislation of the Russian Federation on the securities market, on protection of rights and legitimate interests of investors in the securities market, on advertising in the securities market, exercising of internal control for counteracting illegal use of insider information and manipulation of the market related to the Bank's professional activity in the securities market, as well as over the compliance with the Bank's internal documents related to its professional activity in the securities market shall be performed by the Controller of the professional securities market participant (hereinafter – “the Controller”).

The Controller is appointed to the position and dismissed by the Chairman of the Bank's Management Board. In his principal activity, the Controller reports to the Bank's Board of Directors and the Chairman of the Management Board.

A person appointed to the position of the Controller of the Bank (branch) shall comply with the qualification requirements established by the effective legislation of the Russian Federation.

19.10. In order to achieve the goals of internal control of the professional securities market participant, the Bank may create a structural unit headed by the Controller.

In cases provided for by the effective legislation of the Russian Federation, the staff schedule of the Bank's branches shall include the position of the branch's controller.

19.11. The tasks, functions, powers, duties and rights of the Controller, the procedure for inspections performed by the Controller, as well as the procedure for his interaction with other units of the Bank are established by the Instruction on Internal Control of the Professional Securities Market Participant and other internal documents of the Bank on internal control of the professional securities market participant.

19.12. Based on results on the inspection performed, the Controller shall submit reports to the Chairman of the Bank's Management Board, as well as to the Board of Directors at intervals specified by the effective legislation of the Russian Federation and the Bank's internal documents.

19.13. The functions of the risk management service are performed by the units subordinate to the member of the Management Board supervising risk management (hereinafter – “Units of the Risk Block”). The member of the Management Board supervising risk management shall be elected according to the procedure stipulated by Clause 16.2 hereof. The Units of the Risk Block shall reveal, measure and monitor risks, prepare risk reporting and manage credit risk at the level of transactions, as well as validate models, calculate loss provisions, both according to the Russian and

international accounting standards, monitor risk indicators of the Bank and submit related reports for consideration to the Management Board and the Board of Directors. The risk management strategy shall be approved by the Board of Directors according to Clause 15.2.7 hereof. The operation of the Units of the Risk Block is regulated by the Bank's internal documents.

CHAPTER 20. REORGANIZATION AND LIQUIDATION OF THE BANK

20.1. The reorganization of the Bank may take the form of a merger, consolidation, de-merger, split-off or transformation.

Liquidation of the Bank is performed on a voluntary basis subject to the decision of the General Meeting of Shareholders or the court ruling according to the procedure established by the legislation of the Russian Federation.

20.2. In the event of the Bank's reorganization, its rights and obligations, including those referring to the transfer for archiving the documents, generated in the course of the Bank's activities, shall be transferred to successors in accordance with the legislation of the Russian Federation.

Liquidation entails the termination of the Bank's activities without transfer of rights and obligations in the manner of universal succession.

20.3. In the event the General Meeting of Shareholders takes a decision on the liquidation of the Bank, the Bank shall, within three business days after the date of adoption of the said decision, send a written notice to the Bank of Russia for making an entry in the Unified State Register of Legal Entities that the Bank is in the process of liquidation, and it shall submit to the Bank of Russia an application for cancellation of the Bank's license for banking operations.

A written notice on the beginning of the procedure of a credit institution's reorganization with the attached decision on the reorganization of the credit institution shall be sent by the credit institution to the Bank of Russia within three working days after the date of adoption of this decision.

20.4. The General Meeting of Shareholders shall appoint the liquidation commission upon agreement with the Central Bank of the Russian Federation and establish the procedure and period for the Bank's liquidation.

The Liquidation Committee, immediately upon its formation, shall get the powers to manage the Bank.

The liquidation commission shall transfer the documents generated in the course of the Bank's activities for archiving in accordance with the procedure established by federal laws and other normative legal acts of the Russian Federation in accordance with the list of documents formed in the process of the activity of credit institutions that shall be approved by the authorized federal executive body in the sphere of archiving and office work together with the Bank of Russia, indicating the terms of archiving of these documents.

20.5. The Company's liquidation shall be deemed accomplished, and the Company wound-up upon making the relevant entry in the Unified State Register of Legal Entities.

Chairman of the Board of *Directors*

/signature/

Anatoly Anatolievich Miluykov

Round seal:

*Commercial bank "Absolut Bank" (public joint-stock company) OGRN
1027700024560* Moscow

In the center of the seal:

Absolut Bank

Round seal:

* Commercial bank "Absolut Bank" (public joint-stock company) OGRN 1027700024560 * Moscow

In the center of the seal:

Absolut Bank

In this document there have been sewn, numbered and sealed 32 (thirty two) sheets

Chairman of the Board of Directors
of Commercial bank "Absolut Bank" (PAO)

A.A. Miluykov /signature/

Перевод данного текста с русского языка на английский язык сделан мной, переводчиком Панковым Андреем Викторовичем.


The translation of this text from Russian into English was performed by me, the translator Pankov Andrey Victorovich.

/signature/

Российская Федерация

Город Москва

Одиннадцатого июня две тысячи двадцатого года.

Я, Мартынова Наталья Андреевна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Акимова Глеба Борисовича, свидетельствую подлинность подписи переводчика Панкова Андрея Викторовича.

Подпись сделана в моем присутствии.

Личность подписавшего документ установлена.

Зарегистрировано в реестре: № 77/09-н/77-2020- 39-367


Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 100 руб.

Уплачено за оказание услуг правового и технического характера: 300 руб.



N.A. Martynova

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 66 лист(ов)

ВРИО Нотариуса 

Russian Federation

The city of Moscow

On the eleventh day of June in the year two thousand twenty:
I, Martynova Natalia Andreevna, deputy notary of the city of Moscow for Akimov Gleb Borisovich, certify the authenticity of signature, made by the translator Pankov Andrey Victorovich. The signature was made in my presence.
His identity was established.

Registered in Register No. 77/09-н/77-2020-

Fee charged per page: 100 rubles.

Paid for legal and technical services: 300 rubles.

/signature/

N.A. Martynova

Seal: Notary G.B. Akimov
Notary district of Moscow
INN (Individual Taxpayer Number):
770400047857 *

Totally stitched up, numbered and sealed 66 pages
Deputy notary /signature/

Seal: Notary G.B. Akimov
Notary district of Moscow
INN (Individual Taxpayer Number):
770400047857 *