

СОГЛАСОВАНО

---

---

---

---

---

---

---

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

**УСТАВ**  
**Акционерного общества**  
**«Акционерно-коммерческий банк**  
**реконструкции и развития «Экономбанк»**  
**АО «Экономбанк»**

Утвержден общим собранием акционеров  
Протокол № 1 от 27 июня 2019 года.

г.Саратов  
2019 г.

Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк», далее именуемый Банк, является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и настоящим Уставом.

## СТАТЬЯ 1. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС.

1.1. Банк был создан в форме акционерного общества закрытого типа в результате преобразования коммерческого банка реконструкции и развития «Экономбанк» (протокол Общего собрания участников от 20 апреля 1992 года).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 04 июня 1996 года) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено полное фирменное наименование на Закрытое акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 04 апреля 2002 года) изменено сокращенное наименование Банка на ЗАО «Экономбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 2 от 24 июня 2015 года) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством РФ и определены как: Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк», АО «Экономбанк».

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке – Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк». Банк имеет сокращенное фирменное наименование – АО «Экономбанк». Банк имеет сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC «Econombank».

1.3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и является универсальным банком, т.е. осуществляет все основные виды банковских операций, предусмотренные действующим законодательством, является участником системы страхования вкладов граждан в банках Российской Федерации.

1.4. Банк учрежден на неограниченный срок деятельности.

1.5. Место нахождения Банка - г. Саратов.

1.6. Адрес Банка: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул. Радищева, 28.

1.7. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации и корреспондентские счета в других банках, небанковских кредитных организациях в установленном порядке.

1.9. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, а также иные печати, подлежащие изготовлению по указанию Председателя Правления Банка и используемые отдельными структурными подразделениями при осуществлении своей деятельности в соответствии с положением о структурном подразделении, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.10. Банк вправе от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.11. Банк является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителями при создании Банка, а также имущество, переданное Банку в оплату акций.

1.12. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.13. Банк является непубличным акционерным обществом. Акции Банка и ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, не могут публично размещаться (путем открытой подписки) или публично обращаться на условиях, установленных законами о ценных бумагах.

## СТАТЬЯ 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.

2.1. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

2.2. Банк не имеет филиалов.

2.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

2.4. Банк не имеет представительств.

2.5. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка

2.6. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

## СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.

3.1. Банк осуществляет следующие операции:

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

3.1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.1.7. Выдача банковских гарантий;

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

3.2. Банк, помимо перечисленных в п. 3.1 настоящей статьи банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

3.2.4. Лизинговые операции;

3.2.5. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение, 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 качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами на основании специального разрешения (лицензии).

#### СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов, и состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 50.000.001 (Пятьдесят миллионов один) рубль.

4.3. Уставный капитал Банка разделен на 174.955.853.499.117 (Сто семьдесят четыре триллиона девятьсот пятьдесят пять миллиардов восемьсот пятьдесят три миллиона четыреста девяносто девять тысяч сто семнадцать) акций, в том числе, 174.955.853.473.917 (Сто семьдесят четыре триллиона девятьсот пятьдесят пять миллиардов восемьсот пятьдесят три миллиона четыреста семьдесят три тысячи девятьсот семнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/3.499.117 рублей каждая и 25.200 (Двадцать пять тысяч двести) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1/3.499.117 рублей каждая с фиксированным размером дивиденда 50 (Пятьдесят) процентов на акцию.

4.4. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций всех типов не должна превышать 25 (двадцать пять) процентов от уставного капитала Банка.

4.5. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 725.044.150.000.000 (Семьсот двадцать пять триллионов сорок четыре миллиарда сто пятьдесят миллионов) штук обыкновенных именных акций (объявленные обыкновенные именные акции) с номинальной стоимостью одной акции 1/3.499.117 рублей каждая, в порядке, предусмотренном решением об их выпуске.

Данные акции после их размещения предоставляют акционерам-владельцам этих акций права, предусмотренные ст. 7 настоящего Устава.

4.6. Дополнительно размещаемые путем подписки акции и иные эмиссионные ценные бумаги размещаются Банком при условии их полной оплаты.

4.7. Акции банка выпускаются в бездокументарной форме, при которой владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг Банка или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо.

4.8. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 (одного) процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 (десяти) процентов – предварительного согласия Банка России.

4.9. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Банка, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

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

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

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

4.10. Уставный капитал Банка может быть увеличен в установленном порядке следующими способами путем увеличения номинальной стоимости акций либо путем размещения дополнительных акций.

4.11. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

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

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

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

Образование дробных акций в данном случае не допускается.

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем уменьшения общего количества акций, в том числе путем приобретения Банком части акций в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.

4.15. Решение об уменьшении уставного капитала Банка любым из предусмотренных настоящим Уставом способом принимается Общим собранием.

4.16. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения,

осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций.

4.17. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

## СТАТЬЯ 5. РАЗМЕЩЕНИЕ И ОПЛАТА АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ.

5.1. Банк вправе производить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки, конвертации и распределения их среди акционеров.

5.2. Решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров общества, при этом преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров.

5.3. Уведомление акционеров о наличии у них преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется после государственной регистрации выпуска ценных бумаг, путем его размещения на официальном сайте АО «Экономбанк» - [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) в порядке и сроки, установленные решением о выпуске. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 (сорока пяти) дней с момента размещения уведомления.

5.4. Оплата акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в порядке, предусмотренном законодательством, причем цена размещаемых акций не может быть ниже их номинальной стоимости.

5.5. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 (десять) процентов.

5.6. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, размещаемые посредством подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

5.7. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, материальными активами, перечень которых устанавливается Банком России. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

5.8. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с законодательством об акционерных обществах.

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

## СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕИМУЩЕСТВЕННОГО ПРАВА ПОКУПКИ АКЦИЙ, ПРОДАВАЕМЫХ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.

6.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка третьим лицам (не являющимся акционерами), по цене предложения третьему лицу.

6.2. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами третьим лицам (не являющимся акционерами), если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

6.3. Акционер, намеренный продать свои акции третьим лицам (не являющимся акционерами), обязан письменно известить об этом остальных акционеров и Банк. Извещение акционеров осуществляется через Банк. В извещении указываются фамилия, имя, отчество (наименование) акционера, категория, тип и число продаваемых акций, их цена и другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже, контактный телефон и иные способы связи с акционером. К извещению может прилагаться выписка из реестра, подтверждающая наличие данного количества акций соответствующей категории и типа на лицевом счете акционера.

6.4. Извещение Банком акционеров осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции в следующем порядке:

6.4.1. в течение 5 (пяти) дней Банк заказным письмом или посредством вручения под роспись предоставляет акционеру, направившему извещение, смету расходов на изготовление бланков извещений и отправку заказных писем, с указанием номера счета для перечисления (внесения) средств.

6.4.2. после полной оплаты акционером, намеренным продать свои акции третьим лицам (не являющимся акционерами) предстоящих расходов, указанных в п. 6.4.1 настоящего Устава, Банк в течение 20 (двадцати) дней направляет заказным письмом каждому акционеру извещение, в котором содержится следующая необходимая информация:

6.4.2.1. фирменное наименование и место нахождения Банка;

6.4.2.2. число акций каждой категории и типа, предложенных к продаже;

6.4.2.3. цена за штуку;

6.4.2.4. иные существенные условия сделки (если они были сформулированы продавцом);

6.4.2.5. официальная дата, до истечения которой акционеры могут реализовать преимущественное право приобретения продаваемых акций.

6.5. Преимущественное право на приобретение акций имеют акционеры, внесенные в реестр не позднее, чем 30 дней до даты окончания отправки заказных писем. Срок осуществления преимущественного права – 60 (шестьдесят) дней со дня отправки заказных писем.

6.5.1. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения акций, вправе осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о намерении приобрести предлагаемые к продаже акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения), количества приобретаемых акций, контактный телефон и иные способы связи с акционером. Если намерение приобрести акции изъявили несколько акционеров и количество акций, указанных в их заявках, превышает число продаваемых акций, то продавец может по своему выбору заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции или распределить акции между акционерами, изъявившими желание их приобрести, в достигнутой по их согласию пропорции.

6.6. В случае, если акционеры Банка и/или сам Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение срока, указанного в п. 6.5 настоящего Устава, акции могут быть проданы третьему лицу (не являющемуся акционером) по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его акционерам.

6.7. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения, любой акционер Банка и/или сам Банк вправе в течение 3 (трех) месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

6.8. Преимущественное право приобретения применяется только в случае продажи акций. При других сделках преимущественное право не действует.

## СТАТЬЯ 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

7.2.1. продавать или отчуждать иным образом принадлежащие ему акции в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом без согласия других акционеров;

7.2.2. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

7.2.3. получать дивиденды в случае их объявления и выплаты в порядке и способами, предусмотренными настоящим Уставом;

7.2.4. получать часть имущества или стоимость части имущества Банка, оставшегося при ликвидации Банка после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и порядке, предусмотренном федеральными законами, другими нормативными документами, а также настоящим Уставом;

7.2.5. получать от регистратора Банка выписки из реестра акционеров, а также другие документы по форме, на условиях, в порядке и сроки, определенные договором на ведение и хранение реестра владельцев именных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и регистратором;

7.2.6. получать информацию о деятельности Банка в порядке и сроки, определенные правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутрибанковскими правилами;

7.2.7. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

7.2.8. требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

7.2.9. оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или другими федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

7.2.10. требовать исключения другого участника Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он



создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

7.3. Акционер или группа акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом обыкновенных размещенных акций Банка, имеют право обратиться в суд с иском к члену (членам) Совета директоров Банка, Председателю Правления, членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

7.4. Акционер или группа акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 2 (Двумя) процентами голосующих акций Банка, имеют право внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию. Число предлагаемых кандидатов не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания отчетного года.

7.5. Акционер, или группа акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, имеют право:

7.5.1. требовать, в предусмотренных настоящим Уставом случаях, созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

7.5.2. требовать проведения ревизии (аудиторской проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7.6. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные законодательством об акционерных обществах, а также настоящим Уставом.

7.7. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка обязан:

7.7.1. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

7.7.2. выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом, а также решения Общего собрания акционеров и Совета директоров, принятые в соответствии с их компетенцией.

## СТАТЬЯ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ.

8.1. Каждая привилегированная акция представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

8.2. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного дивиденда в размере 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости акции на каждую принадлежащую им акцию.

8.3. Каждый акционер – владелец привилегированной акции имеет право:

8.3.1. продавать или отчуждать иным образом принадлежащие ему акции в порядке, установленном действующим законодательством без согласия других акционеров;

8.3.2. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав (принятие Устава в новой редакции), вследствие которых ограничиваются права акционеров – владельцев привилегированных акций;

8.3.3. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции собрания в случае, когда акционерам – владельцам привилегированных акций не выплачены или не в полном объеме выплачены дивиденды. Указанное право возникает у акционеров – владельцев привилегированных акций, начиная с Общего собрания акционеров, созванного после невыплаты или неполной выплаты дивидендов и прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

8.3.4. в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе, требовать от Банка возмещения убытков;

8.3.5. получать от регистратора Банка выписки из реестра, а также другие документы по форме, на условиях, в порядке и сроки, определенные договором на ведение и хранение реестра владельцев именных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и регистратором;

8.3.6. получать информацию, содержащуюся в документах Банка, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для владельцев обыкновенных акций Банка.

8.4. В период времени, когда акционер – владелец привилегированных акций имеет право голоса на Общем собрании акционеров в соответствии с п. 8.3.3 настоящего Устава, данный акционер или группа акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 2 (двумя) процентами голосующих акций Банка, имеют право внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию. Число предлагаемых кандидатов не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания отчетного года.

8.5. В период времени, когда акционер - владелец привилегированных акций имеет право голоса на Общем собрании акционеров в соответствии с п. 8.3.3 настоящего Устава, данный акционер или группа акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, имеют право:

8.5.1. требовать, в предусмотренных настоящим Уставом случаях, созыва внеочередного Общего собрания акционеров;

8.5.2. требовать проведения ревизии (аудиторской проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка.

8.6. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, а также настоящим Уставом.

8.7. Каждый акционер – владелец привилегированных акций обязан:

8.7.1. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

8.7.2. осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

## СТАТЬЯ 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ.

9.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Прибыль, оставшаяся у Банка после уплаты налогов и иных платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно, в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

9.2. Резервный фонд Банка создается и используется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Резервный фонд Банка составляет не менее 15 (пятнадцати) процентов от величины Уставного капитала.

Ежегодный размер отчислений из чистой прибыли (прибыли после уплаты налогов) составляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли до достижения размера резервного фонда, определенного настоящим Уставом.

Процент отчислений в резервный фонд сверх минимального размера определяется решением собрания акционеров.

Резервный фонд Банка может быть использован на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, покрытие убытков предшествующих лет, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

9.3. В целях обеспечения финансовой надежности и стабильности Банка, кроме фондов, создаваемых из прибыли, Банк обязан создавать иные фонды и резервы (в том числе, под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам и прочим активам), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

9.4. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе, по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России.

## СТАТЬЯ 10. ДИВИДЕНДЫ.

10.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль).

Выплата дивидендов юридическим лицам производится путем безналичного перечисления денежных средств на их расчетные счета.

Выплата дивидендов физическим лицам осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка или путем безналичного перечисления на их депозитные счета.

10.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

10.4. Дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются в одинаковом размере на каждую размещенную обыкновенную акцию Банка вне зависимости от времени ее приобретения владельцем, попавшим в список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

10.5. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в одинаковом размере на каждую привилегированную акцию вне зависимости от времени ее приобретения владельцем, попавшим в список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

10.6. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по любым основаниям, предусмотренным настоящим Уставом, и находятся на балансе Банка.

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

10.7.1. до полной оплаты всего уставного капитала;

10.7.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с федеральным законодательством об акционерных обществах;

10.7.3. если на день принятия такого решения он отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

10.7.4. если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

10.7.5. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

10.8.1. если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов;

10.8.2. если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

10.8.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

## СТАТЬЯ 11. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

11.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

11.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра акционеров как исключительную, и имеющий лицензию установленного образца на осуществление указанной деятельности.

11.3. Выбор регистратора Банка осуществляется Советом директоров простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

## СТАТЬЯ 12. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

12.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Местом проведения Общего собрания акционеров Банка является г.Саратов или г.Москва. Место проведения Общего собрания определяется Советом Директоров Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

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

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

12.2. Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания.

12.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

12.4. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия проверяет постановку внутрибанковского контроля, финансово-хозяйственную деятельность, состояние имущества. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров годовой отчет о соответствии представленных на утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках, действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. Ревизионная комиссия действует в соответствии с Положением «О ревизионной комиссии» Банка.

12.5. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка.

12.6. Внутренний контроль в Банке осуществляется (в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка) следующими органами:

12.6.1. Общее собрание акционеров Банка;

12.6.2. Совет Директоров Банка;

12.6.3. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;

12.6.4. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган;

12.6.5. Финансовый комитет;

12.6.6. Кредитный комитет;

12.6.7. Ревизионная комиссия Банка;

12.6.8. Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;

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

12.6.9.1. Управление экономической защиты – структурное подразделение Банка, отвечающее за устойчивое функционирование Банка, защиту интересов акционеров, руководства и клиентов Банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз, а также прогнозирование и своевременное выявление и устранение угроз безопасности персоналу, материальным, информационным и

финансовым ресурсам Банка всеми доступными средствами, методами и мероприятиями, не противоречащими закону;

12.6.9.2. управление финансового мониторинга - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.6.9.3. управление риск-менеджмента – структурное подразделение Банка, ответственное за организацию и функционирование системы управления банковскими рисками и осуществление независимой оценки банковских рисков;

12.6.9.4. службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о службе внутреннего аудита;

12.6.9.5. службу внутреннего контроля – структурное подразделение осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями Положения о службе внутреннего контроля Банка, а также иные служащие Банка, привлекаемые к осуществлению внутреннего контроля;

12.6.9.6. руководителей всех структурных подразделений Банка – в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке, обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

12.6.9.7. служащих Банка – в соответствии с должностными инструкциями.

12.7. Служба внутреннего аудита.

12.7.1. Служба внутреннего аудита создана и действует на постоянной основе, как структурное подразделение Банка, на основании настоящего Устава и «Положения о Службе внутреннего аудита», утвержденного Советом директоров Банка, является независимой и беспристрастной.

12.7.2. Служба внутреннего аудита действует на основании «Положения о Службе внутреннего аудита», которое содержит детализацию функциональных обязанностей. «Положение о Службе внутреннего аудита» должно соответствовать нормативным документам Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, другим нормативным актам Банка России и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банка.

12.7.3. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям деловой репутации и квалификационным требованиям, устанавливаемым законодательством Российской Федерации и Банком России.

12.7.4. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита входят в штат Банка и осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, настоящим Уставом и «Положением о Службе внутреннего аудита».

12.7.5. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров. План осуществления проверок Службой внутреннего аудита утверждается Советом директоров. Порядок представления и рассмотрения отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита определяется «Положением о Службе внутреннего аудита».

12.7.6. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

12.7.6.1. Осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

12.7.6.2. Осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними

документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

12.7.6.3. Осуществляет проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

12.7.6.4. Осуществляет проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

12.7.6.5. Осуществляет проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

12.7.6.6. Осуществляет оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

12.7.6.7. Осуществляет проверку процессов и процедур внутреннего контроля.

12.7.6.8. Осуществляет проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделения, отвечающего за управление рисками Банка.

12.7.6.9. Осуществляет иные функции, определенные «Положением о Службе внутреннего аудита»

12.7.7. Независимость Службы внутреннего аудита, регламентируется настоящим Уставом и «Положением о Службе внутреннего аудита».

12.7.7.1. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров.

12.7.7.2. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 12.7.7.4. настоящего Устава.

12.7.7.3. По собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

12.7.7.4. Совет директоров Банка вправе принять решение о проведении аудиторской организацией или Советом директоров независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита.

12.7.8. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

12.7.9. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

12.7.10. Беспристрастность службы внутреннего аудита, регламентируется настоящим Уставом и «Положением о Службе внутреннего аудита».

12.7.10.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

12.7.10.2. Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

12.7.11. Сотрудники Службы внутреннего аудита вправе осуществлять следующие действия:

12.7.11.1. Получать от руководителей или уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и подразделения, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

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

12.7.11.3. Требовать от должностных лиц подразделений Банка, в рамках осуществляемого аудита, письменных объяснений по вопросам, связанным, с выявленными в ходе аудита, нарушениями и недостатками, а также о причинах неисполнения вынесенных рекомендаций.

12.7.11.4. Требовать от должностных лиц подразделений Банка исправления выявленных нарушений и недостатков, исполнения, вынесенных по итогам аудита рекомендаций.

12.7.11.5. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего аудита.

12.7.11.6. В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Планом проверок, входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях (серверные помещения), с обязательным привлечением руководителя либо по поручению сотрудников проверяемого подразделения.

12.7.11.7. Требовать от ответственных исполнителей предоставления на обозрение имущества Банка, а также взыскиваемого залогового имущества (при наличии возможности), вверенного им на ответственное хранение либо в работу.

12.7.11.8. Требовать от руководства Банка создания условий, обеспечивающих нормальные условия проведения проверок и объективного отражения его результатов.

12.7.11.9. Участвовать в заседаниях Правления Банка и других совещаниях, при обсуждении результатов проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, а также при рассмотрении вопросов, касающихся компетенции Службы внутреннего аудита.

12.7.11.10. Вносить руководству Банка предложения по вопросам совершенствования работы службы, способствующие повышению качества проверок, обеспечению сохранности денежных и других ценностей Банка, улучшению бухгалтерского учета в банке и обеспечению достоверности отчетности Банка и его подразделений.

12.7.11.11. Вправе совершать иные действия, предусмотренные «Положением о Службе внутреннего аудита».

12.8. Служба внутреннего контроля.



12.8.1. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля АО «Экономбанк», утвержденного Советом директоров Банка.

12.8.2. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

12.8.3. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

12.8.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

12.8.4.1. Выявление комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

12.8.4.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

12.8.4.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

12.8.4.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и Правлению Банка;

12.8.4.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

12.8.4.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

12.8.4.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

12.8.4.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

12.8.4.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

12.8.4.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;

12.8.4.11. Анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих кредитной организацией осуществление банковских операций (аутсорсинг);

12.8.4.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

12.8.4.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

12.8.4.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, внешними аудиторами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков при проведении проверок;

12.8.4.15. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

12.8.4.16. Участие в соблюдении в Банке Плана ОНиВД;

12.8.4.17. Взаимодействие с территориальными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за Банком в рамках Положения Банка России от 07.09.2007 №310-П «О кураторах кредитных организаций», путем предоставления письменных ответов на запросы Банка России, ассоциаций и других надзорных органов;

12.8.4.18. Согласование ответов, предоставляемых подразделениями Банка в Банк России по вопросам текущей деятельности;

12.8.4.19. Методическое обеспечение деятельности Службы внутреннего контроля – разработка методических рекомендаций, положений, инструкций и т.д.;

12.8.4.20. Участие в проверке знаний сотрудников Банка о правилах осуществления выполняемых ими банковских операций;

12.8.4.21. Создание и ведение архива материалов проверок деятельности подразделений Банка;

12.8.4.22. Организация и подготовка отчетов по деятельности Службы внутреннего контроля для Службы внутреннего аудита;

12.8.4.23. Внесение предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;

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

12.8.5. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

12.8.5.1. беспрепятственного доступа к любым активам, документам, бухгалтерским, налоговым и управленческим записям другой информации о деятельности Банка, необходимой для осуществления своих функций;

12.8.5.2. доступа к операционным системам, электронным базам данных, иным носителям информации;

12.8.5.3. получения любых документов (их копий) и иной информации для изучения, анализа и оценки, а также любых сведений при условии обеспечения их сохранности и ограничения прав доступа;

12.8.5.4. требования от сотрудников, руководителей подразделений и должностных лиц Банка предоставления любой информации, необходимой для выполнения задач и функций внутреннего контроля, оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля;

12.8.5.5. требования от сотрудников, руководителей подразделений и должностных лиц Банка выполнения в рамках их компетенции действий по устранению выявленных нарушений, предотвращению потенциальных потерь, нарушений, ошибок и злоупотреблений, а также выполнению рекомендаций службы внутреннего контроля;

12.8.5.6. Получения от должностных лиц Банка в рамках их компетенции устных и письменных разъяснений, объяснений и иной информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля;

12.8.5.7. Получения необходимой помощи сотрудников любых подразделений Банка при выполнении функций и задач внутреннего контроля. Сотрудники Банка должны оказывать необходимую помощь сотрудникам Службы внутреннего контроля при сотрудничестве с целью стремления к достижению общих целей Банка.

12.8.6. Разработка и принятие внутренних документов банка осуществляется в соответствии с компетенцией коллегиального исполнительного органа – Правления банка.

12.9. Управление риск-менеджмента.

12.9.1. Управление риск-менеджмента создается и действует в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании настоящего Устава и Положения об Управлении риск-менеджмента, утвержденного Председателем Правления Банка.

12.9.2. Начальник Управления риск-менеджмента назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

12.9.3. Начальник Управления риск-менеджмента при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

12.9.4. Управление риск-менеджмента осуществляет следующие функции:

12.9.4.1. Выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, в том числе потенциальных возможностей понесения им потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности.

12.9.4.2. Разрабатывает внутрибанковские правила и процедуры оценки, мониторинга и управления банковскими рисками.

12.9.4.3. Осуществляет построение системы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками, включающей следующие составляющие:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

## СТАТЬЯ 13. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

13.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

13.1.1. внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;

13.1.2. реорганизация Банка;

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

13.1.4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

13.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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

13.1.8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

13.1.9. утверждение аудиторской организации Банка;

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

13.1.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

13.1.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13.1.14. дробление и консолидация акций Банка;

13.1.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

13.1.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

13.1.17. приобретение Банком размещенных акций, в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

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

13.1.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13.1.20. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров законодательством об акционерных обществах.

13.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.1.2, 13.1.6, 13.1.14–13.1.19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

13.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законодательством об акционерных обществах не предусмотрено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.1.1–13.1.3, 13.1.5, 13.1.15, 13.1.17 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

13.4. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 13.1.2, 13.1.6, 13.1.7, 13.1.14 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента:

13.4.1. государственной регистрации одного из обществ, созданных путем реорганизации Банка в форме разделения, – для решения общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме разделения;

13.4.2. внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого общества – для решения общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме присоединения;

13.4.3. государственной регистрации юридического лица, созданного путем реорганизации Банка, – для решения общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или преобразования;

13.4.4. государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг – для решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо решения общего собрания акционеров о дроблении или консолидации акций;

13.4.5. приобретения хотя бы одной акции – для решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения Банком части собственных акций в целях сокращения их общего количества либо путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

Решением Общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме выделения может быть предусмотрен срок, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению в отношении создаваемого общества или создаваемых обществ,

государственная регистрация которых не была осуществлена в течение этого срока. В этом случае реорганизация Банка в форме выделения считается завершенной с момента государственной регистрации, последнего общества из обществ, создаваемых путем такой реорганизации, при условии, что такая регистрация произведена в течение срока, предусмотренного настоящим абзацем.

13.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

## СТАТЬЯ 14. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Положением «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк».

14.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый решением Совета директоров, но не ранее, чем через 2 (два) месяца и не позднее, чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года. Сообщение акционерам о проведении годового Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 21 (двадцать один) день до даты его проведения, а сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

14.3. Повестка дня годового Общего собрания акционеров в обязательном порядке должна включать следующие вопросы:

14.3.1. избрание членов Совета директоров Банка;

14.3.2. избрание членов Ревизионной комиссии Банка;

14.3.3. утверждение аудиторской организации Банка;

14.3.4. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

В повестку дня годового Общего собрания акционеров могут быть включены иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров настоящим Уставом в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Положением «О порядке созыва и проведении Общего собрания акционеров АО «Экономбанк».

14.4. Порядок проведения годового Общего собрания акционеров изложен в Положении «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк», утвержденном Общим собранием акционеров Банка.

## СТАТЬЯ 15. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

15.1. Все проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

15.2. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, принимаемому простым

большинством голосов его членов, присутствующих на заседании, требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций, осуществляется Советом директоров Банка.

15.3. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, такое собрание должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о его проведении. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

15.4. В случаях, когда в соответствии с законодательством об акционерных обществах Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое собрание должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента принятия Советом директоров решения о его проведении.

В случаях, когда в соответствии с положениями настоящего Устава Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия Советом директоров решения о его проведении.

15.5. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложения о форме проведения собрания.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка.

15.6. В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования Совет директоров должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания либо об отказе в его созыве.

15.7. Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

15.7.1. не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

15.7.2. ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства;

15.7.3. акционеры, требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного п. 15.2 настоящего Устава количества акций.

15.8. Решение Совета директоров о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней с момента принятия такого решения.

15.9. В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

15.10. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 21 (двадцать один) день до его проведения.

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

## СТАТЬЯ 16. ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случаях включения в повестку внеочередного Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета Директоров Банка, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета Директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

16.2. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер может принимать участие в собрании следующими способами:

16.2.1. лично участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним;

16.2.2. направлять полномочного представителя для участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосования по ним;

16.2.3. голосовать заочно;

16.2.4. доверять право голосовать заочно полномочному представителю.

16.3. Передача прав (полномочий) представителю акционера осуществляется путем выдачи письменного полномочия – доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

При этом акционер имеет право выдать доверенность на все принадлежащие ему акции только одному лицу.

## СТАТЬЯ 17. ПОДГОТОВКА И ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

17.1. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

17.1.1. форму проведения Общего собрания акционеров – собрание или заочное голосование;

17.1.2. дату, место и время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут быть направлены заполненные бюллетени, в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

17.1.3. повестку дня Общего собрания акционеров;

17.1.4. дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

17.1.5. порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

17.1.6. перечень информации (материалов), предоставляемых акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок её предоставления;

17.1.7. форму и текст бюллетеня для голосования.

17.1.8. дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка.

17.2. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в форме собрания.

17.3. На Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, помимо акционеров и их полномочных представителей имеют право присутствовать иные лица, перечисленные в Положении «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк», с правами, определенными Положением.

17.4. Решением Совета директоров о проведении Общего собрания акционеров в форме собрания должны быть утверждены:

17.4.1. формулировки пунктов повестки дня Общего собрания акционеров;

17.4.2. формулировки решений;

17.4.3. форма и текст бюллетеней для голосования;

17.4.4. перечень информации (материалов), предоставляемых акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;

17.4.5. дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

17.4.6. дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;

17.4.7. дата, место и время начала и окончания регистрации участников Общего собрания акционеров;

17.4.8. почтовый адрес для направления бюллетеней акционерами и срок окончания их приема;

17.4.9. Дополнительный способ размещения информации, кроме способа, указанного в настоящем Уставе (если требуется).

17.4.10. текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров, направляемый акционерам.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может в соответствии со ст. 22 настоящего Устава повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, Совет директоров должен определить:

17.4.11. цену выкупаемых акций;

17.4.12. порядок и сроки осуществления выкупа.

17.5. Решением Совета директоров о проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования должны быть утверждены:

17.5.1. формулировки пунктов повестки дня;



- 17.5.2. формулировки решений;
- 17.5.3. форма и текст бюллетеней для голосования;
- 17.5.4. перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам;
- 17.5.5. дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 17.5.6. дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- 17.5.7. почтовый адрес для направления бюллетеней акционерами и срок окончания их приема;
- 17.5.8. Дополнительный способ размещения информации, кроме способа, указанного в настоящем Уставе (если требуется).
- 17.5.9. текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров, направляемый акционерам.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может в соответствии со ст. 22 настоящего Устава повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, Совет директоров должен определить:

- 17.5.10. цену выкупаемых акций;
- 17.5.11. порядок и сроки осуществления выкупа.

17.6. На Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, не могут приниматься решения по вопросам, указанным в п. 13.1.4, 13.1.8, 13.1.9, 13.1.11 настоящего Устава.

17.7. Требования к форме бюллетеня, тексту сообщения о проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования, а также порядку приема бюллетеней при голосовании определяется Положением «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк».

17.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка размещается на официальном сайте АО «Экономбанк» - [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru).

17.9. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования, считается действительным по каждому вопросу в отдельности, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций Банка, дающих право голоса по данному вопросу.

17.10. Функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров выполняет регистратор.

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

## СТАТЬЯ 18. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

18.1. Количественный состав Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем семь членов.

18.2. Члены Совета Директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

18.3. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

18.4. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

18.4.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

18.4.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.4.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

18.4.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

18.4.5. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

18.4.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;

18.4.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

18.4.8. определение размера оплаты услуг Аудиторской организации и рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

18.4.9. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

18.4.10. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

18.4.11. утверждение проспекта ценных бумаг Банка, решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, отчета об итогах приобретения (погашения) акций Банка, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг Банка в соответствии с действующим законодательством;

18.4.12. создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка; утверждение положений о филиалах и представительствах Банка и внесение изменений в соответствующие положения;

18.4.13. принятие решений об участии Банка (увеличение доли участия) в дочерних обществах, а также о прекращении участия (уменьшении доли участия) в таких обществах;

18.4.14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

18.4.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

18.4.16. утверждение кредитной политики, процентной политики, депозитной политики, контрольной политики, политики по управлению ликвидностью, политики по противодействию коррупции, положения о Службе внутреннего контроля АО «Экономбанк», Положения «По управлению регуляторным риском», Положения о раскрытии информации АО «Экономбанк», Регламента процесса «Реализация активов АО «Экономбанк» и иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

18.4.17. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

18.4.19. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

18.4.20. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение отчетов Службы внутреннего аудита;

18.4.21. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;

18.4.22. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

18.4.23. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

18.4.24. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

18.4.25. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва;

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

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

18.4.28. 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;

18.4.29. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае

возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики и внутренних положений Банка в области оплаты труда и контроль их реализации (в том числе ежегодное рассмотрение о необходимости актуализации);

18.4.30. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

18.4.31. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

18.4.32. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка). Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

18.4.33. одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

18.4.34. утверждение существенных условий, заключаемых Банком акционерных соглашений, соглашений о совместных предприятиях и иных аналогичных сделок;

18.4.35. утверждение организационной структуры Банка;

18.4.36. избрание Корпоративного секретаря (секретаря Совета Директоров) Банка;

18.4.37. принятие решения о реализации активов Банка в случае, если цена реализации ниже балансовой и/или рыночной стоимости реализуемых активов;

18.4.38. утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя Управления риск-менеджмента, руководителя Службы внутреннего аудита, директоров филиалов и представительств, начальника Управления экономической защиты, начальника Казначейства, начальника Управления по работе с персоналом, начальника Юридического управления, а также на иные должности с аналогичными обязанностями и зонами ответственности, подготовка рекомендаций по прекращению полномочий лиц, указанных в настоящем подпункте;

18.4.39. определение перечня должностных лиц, подлежащих назначению по согласованию с Советом директоров Банка, утверждение и изменение системы мотивации (KPI) и вознаграждения для должностей, указанных в подпункте 18.4.38, утверждение показателей эффективности их работы по итогам года, отчета о выполнении (KPI) и принятие решений о выплате любых вознаграждений в рамках такой системы, утверждение любых систем, программ или договоров долгосрочного вознаграждения для сотрудников Банка, независимо от должности;

18.4.40. иные вопросы, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом.

18.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании Совета директоров, за исключением случаев, когда законодательством об акционерных обществах, настоящим Уставом или Положением о «Совете директоров» определено иное количество голосов, необходимое для принятия такого решения.

В случае равенства голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

18.6. Вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

18.7. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Совета директоров несут солидарную ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

18.8. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета Директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

18.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

18.10. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

18.11. Досрочное прекращение полномочий Председателя Совета Директоров производится решением Совета Директоров по их личному заявлению либо по предложению члена (членов) Совета Директоров Банка.

18.12. Председатель Совета Директоров организует его работу, созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них, организует ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

18.13. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции исполняет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

## СТАТЬЯ 19. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

19.1. Заседание Совета Директоров созывается Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров, Ревизионной комиссии, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), Аудиторской организации Банка или Председателя Правления Банка.

19.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее половины от избранных членов Совета директоров Банка.

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

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе, другому члену Совета директоров, не допускается.

19.4. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

19.5. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. В протоколе указываются:

- 19.5.1. место и время его проведения;
- 19.5.2. лица, присутствующие на заседании;
- 19.5.3. повестка дня заседания;
- 19.5.4. вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 19.5.5. принятые решения.

19.6. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола и секретарем.

## СТАТЬЯ 20. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.

20.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

20.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

20.3. Председатель Правления действует без доверенности от имени Банка, в том числе:

- 20.3.1. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 20.3.2. имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- 20.3.3. представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 20.3.4. обеспечивает соблюдение Банком законодательства РФ;
- 20.3.5. утверждает штатное расписание;
- 20.3.6. утверждает Положения о структурных подразделениях Банка;
- 20.3.7. заключает трудовые договоры с работниками Банка и утверждает их должностные обязанности, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
- 20.3.8. назначает на должности заместителей руководителей филиалов, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также руководителей иных структурных подразделений Банка и заключает с ними трудовой договор;
- 20.3.9. организует проведение заседаний Правления, председательствует на заседаниях;
- 20.3.10. рекомендует Совету директоров для утверждения персональный состав членов Правления;
- 20.3.11. совершает сделки от имени Банка:
  - 20.3.11.1. после получения одобрения органов управления Банка – в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом;
  - 20.3.11.2. без получения вышеуказанного одобрения – в иных случаях;
- 20.3.12. выдает доверенности от имени Банка и отменяет их;
- 20.3.13. открывает в кредитных организациях счета Банка и принимает решения об их закрытии;
- 20.3.14. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

20.3.15. организует обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка, включая работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

20.3.16. организует работу по выплате дивидендов акционерам Банка, в соответствии с решением Общего собрания акционеров;

20.3.17. издает приказы, распоряжения, разъяснения о применении законодательства и осуществлении банковских операций, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

20.3.18. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, за исключением случаев, закрепленных настоящим Уставом за другими органами управления Банка.

20.4. При временном отсутствии Председателя Правления его функции выполняет временно исполняющий обязанности Председателя Правления, который назначается приказом Председателя Правления.

20.5. Председатель Правления избирается сроком на 3 (три) года большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании.

Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

20.6. Обязанности Председателя Правления временно исполняет заместитель Председателя Правления на период временного отсутствия Председателя Правления (служебная командировка, отпуск, болезнь и т.п.) – в соответствии с приказом Председателя Правления, если указанным приказом исполнение обязанностей Председателя Правления не возложено на иное лицо.

20.7. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя в период между Общими собраниями и заседаниями Совета директоров осуществляет принятие решений по следующим вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка:

20.7.1. формирование программ развития Банка, его филиалов и дочерних предприятий (организаций);

20.7.2. подготовка годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для предварительного утверждения Советом директоров и последующего утверждения Общим собранием акционеров.

20.7.3. подготовка к утверждению на Совете директоров:

20.7.3.1. вопросов об изменении уставного капитала;

20.7.3.2. вопросов о создании филиалов и представительств;

20.7.3.3. документов на регистрацию выпуска ценных бумаг;

20.7.3.4. отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;

20.7.4. определение порядка:

20.7.4.1. продажи акций, находящихся в распоряжении Банка;

20.7.4.2. организации мероприятий, связанных с выполнением решений Совета директоров и Общего собрания акционеров;

20.7.4.3. обеспечения акционеров информацией о деятельности Банка, открытой для всеобщего ознакомления, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;

20.7.5. создание и прекращение деятельности внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, внесение изменений и дополнений в соответствующие положения;

20.7.6. определение и утверждение Правил внутреннего трудового распорядка работников Банка, Положений о вознаграждениях и Положений, регламентирующих взаимоотношения администрации и коллектива;

20.7.7. принятие решений о массовом высвобождении работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

20.7.8. определение перечня мер по социальной защите работников Банка;

20.7.9. обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка в соответствии с Положением «Об организации системы внутреннего контроля» и иными нормативными документами;

20.7.10. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

20.7.11. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;

20.7.12. утверждение положений, стратегий, политик, стандартов, порядков, методик, типовых форм договоров и иных внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;

20.7.13. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

20.7.14. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

20.7.15. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

20.7.17. создание системы контроля по устранению выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

20.7.18. контроль функционирования системы управления и оценки банковских рисков;

20.7.19. подготовка материалов Совету директоров Банка по списанию с баланса безнадежной, нереальной к взысканию задолженности по ссуде, а также одновременному списанию сформированного по ней резерва.

20.7.20. установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

20.8. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров. Кандидатуры на должности членов Правления Совету директоров предлагает Председатель Правления. Члены Правления Банка избираются Советом Директоров на срок 3 (три) года в количестве и составе, определяемом при избрании.

20.9. Председатель Правления и Правление действуют на основании настоящего Устава, а также принимаемого Общим собранием акционеров Положения «Об исполнительных органах АО «Экономбанк».

20.10. Правление проводит заседания по мере необходимости. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает протоколы заседаний Правления.



На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

20.11. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий должны действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

20.12. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера, руководители филиалов, главные бухгалтеры филиалов не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера, руководители филиалов и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и Положением «Об исполнительных органах АО «Экономбанк».

## СТАТЬЯ 21. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением «О Ревизионной комиссии АО «Экономбанк», принимаемым Общим собранием акционеров.

21.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном Положением «О Ревизионной комиссии АО «Экономбанк», сроком до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве трех человек.

21.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по основаниям и в порядке, предусмотренными Положением «О Ревизионной комиссии АО «Экономбанк».

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее двух человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшийся член Ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

21.4. Член Ревизионной комиссии может не быть акционером Банка.

21.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

21.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:

21.6.1. самой Ревизионной комиссии Банка;

21.6.2. решению Общего собрания акционеров;

21.6.3. решению Совета директоров Банка;

21.6.4. по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

21.7. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

21.8. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

21.9. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

21.10. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не принимают участия в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

## СТАТЬЯ 22. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

22.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного для кредитных организаций.

22.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Совет директоров не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 (девяноста) процентов от уставного капитала Банка.

22.3. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 22.2 настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее 1 (одного) года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

22.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством об акционерных обществах, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

22.5. Не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, путем размещения на официальном сайте АО «Экономбанк» - [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru). Уведомление должно содержать сведения о категориях (типах) приобретаемых акций, количестве приобретаемых акций каждой категории (типа), цене приобретения, форме и сроке оплаты, а также сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

22.6. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

22.7. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

22.7.1. принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, 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 Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

22.7.2. 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.

22.8. Выкуп Банком акций по требованию акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

22.9. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности

на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

### СТАТЬЯ 23. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

23.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

23.1.1. связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

23.1.2. предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

23.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета Директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

23.3. Сделки, в совершении которых, согласно статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», имеется заинтересованность, совершаются Банком в соответствии с положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

23.4. Банк извещает о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета Директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета Директоров Банка, - акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Извещение направляется не позднее чем за три рабочих дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

### СТАТЬЯ 24. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

24.1. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

24.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодной отчетности, финансовой и статистической отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности

Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

24.3. Учетная политика в Банке, его филиалах и представительствах устанавливается приказом Председателя Правления.

24.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

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

24.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

## СТАТЬЯ 25. ДОКУМЕНТЫ БАНКА.

25.1. Банк обязан хранить следующие документы:

25.1.1. настоящий Устав, изменения и дополнения, внесенные в настоящий Устав и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, лицензию Банка;

25.1.2. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

25.1.3. внутренние документы Банка, утверждаемые Общим собранием акционеров и иными органами управления Банка;

25.1.4. положения о филиалах Банка;

25.1.5. годовые отчеты;

25.1.6. проспекты ценных бумаг Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;

25.1.7. документы бухгалтерского учета;

25.1.8. документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;

25.1.9. протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии, Правления Банка;

25.1.10. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

25.1.11. отчеты независимых оценщиков;

25.1.12. списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций;

25.1.13. списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные сделки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;

25.1.14. заключения Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

25.1.15. уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

25.1.16. судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

25.1.17. иные документы, предусмотренные внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

25.2. Банк обеспечивает делопроизводство в соответствии с требованиями законодательства, учет и сохранность документов по личному составу согласно установленным правилам и срокам хранения, а также своевременную передачу их на государственное хранение при ликвидации или реорганизации Банка.

25.3. Банк хранит документы, предусмотренные п. 25.1 настоящего Устава, по следующему адресу: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул. Радищева, 28, в порядке и сроки, которые установлены действующим законодательством.

## СТАТЬЯ 26. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

26.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров. Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются законом.

26.2. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные законодательством.

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

26.4. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

26.5. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

26.6. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

26.7. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательстве порядке на государственное хранение.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

26.8. Информация о реорганизации и прекращении деятельности Банка публикуется в «Вестнике Банка России».