

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Начальника Главного  
управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П.

**ИЗМЕНЕНИЯ № 3,  
вносимые в Устав**

**Открытого акционерного общества Банк «Возрождение»  
Банк «Возрождение» (ОАО),**

**основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027700540680, дата государственной регистрации кредитной организации 17 декабря 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1439 от 12 апреля 1991 года.**

**1. Абзацы 2, 3 пункта 5.3. Главы 5 изложить в следующей редакции:**

«участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении всех вопросов компетенции Общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);».

**2. Абзацы 7-9 пункта 5.6. Главы 5 изложить в следующей редакции:**

«получать предварительное согласие Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, а также группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции», более 10 процентов акций Банка, а также предоставлять Банку копию такого предварительного согласия;

получать предварительное согласие Банка России в случае установления юридическим или физическим лицом, а также группой лиц (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции») в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка;

раскрывать информацию о приобретении 5 и более процентов общего количества размещенных обыкновенных акций, а также о любом изменении, в результате которого доля принадлежащих им таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 процентов размещенных обыкновенных акций Банка не позднее чем через 5 дней со дня внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) путем направления Банку и в Банк России письменного уведомления в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.».

### **3. Главу «7. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД» изложить в следующей редакции:**

«7.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистая прибыль).

7.2. Чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка. Дивиденды облагаются налогом в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Решением о выплате (объявлении) дивидендов Общим собранием акционеров должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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.

7.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Общее собрание акционеров Банка по предложению Совета Директоров Банка вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям по итогам того или иного финансового года.

7.6. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате 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.

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.

7.7. 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.

7.8. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (не востребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате не востребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и не востребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли, а обязанность Банка по их выплате прекращается.

7.9. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

7.10. Банк формирует резервный фонд в размере не менее пяти процентов от его уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения минимально установленной величины. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Использование резервного фонда Банка для иных целей не допускается.

7.11. Использование резервного фонда Банка, использование иных фондов (установление лимитов расходования средств), осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры, осуществляется Советом Директоров Банка. Величина ежегодных отчислений в иные фонды Банка определяется годовым Общим собранием акционеров.».

#### **4. Пункт 9.5. Главы 9 дополнить новым абзацем 3, изложив его в следующей редакции:**

«9.5. Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.».

**Абзац 3 пункта 9.5 Главы 9 считать абзацем 4.**

**5. Пункт 9.12 Главы 9 изложить в следующей редакции:**

«9.12. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос:  
об избрании членов Совета Директоров Банка;

о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и об избрании Совета Директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения,

сообщение о проведении такого собрания должно быть размещено на сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.».

**6. Пункт 9.15 Главы 9 изложить в следующей редакции:**

«9.15. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.».

**7. Пункт 10.2. Главы 10 изложить в следующей редакции:**

«10.2. К компетенции Совета Директоров Банка относится решение следующих вопросов:

10.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

10.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

10.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, выработка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, определение даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, и другие вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета Директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

10.2.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов)

объявленных акций, если количество размещаемых обыкновенных акций (обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции), составляет двадцать пять и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

10.2.6. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.7. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

10.2.8. отчуждение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, приобретенных Банком без цели сокращения размера уставного капитала Банка;

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

10.2.10. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.11. утверждение отчета:

об итогах приобретения акций, в случае, если Общим собранием акционеров принималось решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их дальнейшего погашения;

об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения Общего собрания акционеров Банка;

10.2.12. образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка, определение количественного состава коллегиального исполнительного органа, досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа;

10.2.13. определение лица, уполномоченного на подписание трудового договора с Председателем Правления, договоров с членами Правления;

10.2.14. определение и утверждение условий трудового договора с Председателем Правления и договоров с членами Правления Банка;

10.2.15. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (далее - руководители Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям подразделений, осуществляющих контроль за рисками, внутренний аудит, внутренний контроль, 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);

10.2.16. принятие решения о возможности совмещения Председателем Правления и (или) членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;

10.2.17. рассмотрение отчетности, представляемой исполнительными органами Банка;

10.2.18. обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

10.2.19. 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 акционеров;

10.2.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность (формирование, компетенцию, полномочия и пр.) комитетов и комиссий Совета Директоров Банка;

10.2.21. разработка предложений (рекомендаций) Общему собранию акционеров по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.22. определение размера оплаты услуг Аудитора;

10.2.23. использование резервного фонда Банка, использование иных фондов (установление лимитов расходования средств), осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры;

10.2.24. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

10.2.25. создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений в них, принятие решения о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения;

10.2.26. внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств, изменением их местонахождения и их закрытием, а также в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения;

10.2.27. утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

10.2.28. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

10.2.29. одобрение крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

10.2.30. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок заключения Банком крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок по кредитованию связанных лиц;

10.2.31. установление пределов полномочий Правления Банка на принятие решений по совершению банковских операций, сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; утверждение внутренних документов, устанавливающих пределы полномочий Правления Банка и регламентирующих порядок принятия решений по совершению банковских операций, сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.32. одобрение сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск, в случае, если сумма сделки составляет от десяти до двадцати пяти процентов балансовой стоимости активов Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

10.2.33. одобрение сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в случае если сумма сделки превышает три процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

10.2.34. одобрение сделок с недвижимым имуществом (за исключением имущества, полученного по договорам об отступном, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам), направленных на переход права собственности на указанное имущество в случае, если сумма сделки равна либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

10.2.35. утверждение финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка, а также внесение изменений и дополнений в него;

10.2.36. предварительное утверждение годового отчета Банка;

10.2.37. предварительное рассмотрение бизнес-плана, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;

10.2.38. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок списания за счет сформированного резерва нереальных для взыскания ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, процентов по ним;

10.2.39. принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, нереальных для взыскания ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в том числе, в случаях предоставления ссуды аффилированным лицам или акционерам Банка;

10.2.40. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;

10.2.41. принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

10.2.42. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении Банком сделок уступки прав (требований) с третьими лицами;

10.2.43. принятие решений по вопросам заключения договоров уступки прав (требований) с третьими лицами, если объем обязательств заемщика (должника) перед Банком по предоставленному кредиту равен, либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком (должником) является акционер, владеющий не менее чем пятью процентами голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка;

10.2.44. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении Банком сделок об отступном;

10.2.45. принятие решений по вопросам заключения договоров об отступном, если договор (соглашение) предполагает получение Банком имущества (имущественных прав) стоимостью более чем сумма долга, установленная на момент заключения сделки и учтенная Банком, и (или) если объем обязательств заемщика перед Банком по предоставленной ссуде равен, либо превышает три процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком является акционер, владеющий не менее чем пятью процентами голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; изменении цели (направления) использования имущества, полученного по указанным выше договорам об отступном;

10.2.46. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений о прекращении обязательств заемщика – физического лица прощением долга;

10.2.47. принятие решений по вопросам прекращения обязательств заемщика – физического лица прощением долга, если объем обязательств заемщика перед Банком по предоставленной ссуде равен, либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком является акционер, владеющий не менее чем пятью процентами голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

10.2.48. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении сделок с имуществом, полученным Банком по отступному, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам;

10.2.49. принятие решений по вопросам совершения сделок с имуществом, полученным Банком по отступному, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, если сумма сделки (взаимосвязанных сделок) равна, либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

10.2.50. осуществление контроля за деятельностью Банка, в том числе:

создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

утверждение внутреннего документа, регламентирующего деятельность Службы внутреннего аудита Банка, и иных документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета Директоров;

проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;

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

утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управления по контролю за рисками, ответственного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

утверждение начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита Банка по представлению Председателя Правления Банка и освобождение его от должности;

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

10.2.52. утверждение внутренних документов по управлению наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за их реализацией, а также утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

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



10.2.54. принятие решения о проведении Ревизионной комиссией Банка внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также рассмотрение отчетов о проведенных проверках;

10.2.55. принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

10.2.56. утверждение перечня инсайдерской информации и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.57. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.».

**8. Пункт 10.7. Главы 10 изложить в следующей редакции:**

«10.7. В составе Совета Директоров должно быть не менее 3 независимых членов Совета Директоров, которые отвечают критериям независимости, установленным Положением о Совете Директоров Открытого акционерного общества Банк «Возрождение».».

**9. Пункт 10.8. Главы 10 изложить в следующей редакции:**

«10.8. Члены Совета Директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.».

**10. Абзац 4 пункта 10.9 Главы 10 изложить в следующей редакции:**

«В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета Директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета Директоров и его Заместителя – один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров Банка.»

**11. Абзацы 4-5 пункта 11.2. Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«Кандидат на должность Председателя Правления должен отвечать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

После согласования с территориальным учреждением Банка России, а также в случае если повторное согласование не требуется в соответствии с нормативными актами Банка России, кандидат на должность Председателя Правления Банка назначается Советом Директоров Банка большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.».

**12. Абзац 4 пункта 11.3. Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«После согласования с территориальным учреждением Банка России, а также в случае если повторное согласование не требуется в соответствии с нормативными актами Банка России, член Правления Банка избирается Советом Директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка из числа работников Банка сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Правления Банка определяется на основании решения Совета Директоров Банка и не может быть менее девяти человек.».

**13. Пункт 11.4. Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«11.4. Члены Правления являются лицами, выполняющими организационно-распорядительные и административно-хозяйственные функции.

Члены Правления издают распорядительные акты, наделены полномочиями по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе Банка, заключают сделки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей Банка от имени Банка на основании доверенности и внутренних документов Банка, устанавливающих размеры полномочий и определяющих функциональное распределение обязанностей.

Председатель Правления назначает своих заместителей из числа членов Правления Банка.

На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные п. 11.14. Устава Банка, возлагаются приказом Председателя Правления на одного из Заместителей Председателя Правления Банка.»

**14. Пункт 11.14. Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«11.14. Компетенция Председателя Правления Банка.

Председатель Правления вправе:

11.14.1. без доверенности действовать от имени Банка, выдавать доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представлять интересы Банка;

11.14.2. представлять интересы Банка в государственных органах власти и управления, в органах местного самоуправления, иных органах, организациях, в судебных органах, с должностными лицами и гражданами в Российской Федерации и за ее пределами;

11.14.3. совершать сделки от имени Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

11.14.4. осуществлять административно-распорядительную деятельность по управлению Банком, принимать решения и издавать приказы по оперативным вопросам деятельности Банка;

11.14.5. распоряжаться средствами и имуществом Банка в соответствии с Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и действующим законодательством Российской Федерации;

11.14.6. утверждать штатное расписание и изменения к нему, размеры окладов, размеры, формы и начисление компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка в соответствии с кадровой политикой, утвержденной Советом Директоров Банка;

11.14.7. утверждать внутренние документы Банка, определяющие систему оплаты и нормирования труда работников Банка, размеры окладов, размеры, формы и начисление компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка в соответствии с кадровой политикой, утвержденной Советом Директоров;

11.14.8. определять организационную структуру Банка, утверждать положения о структурных подразделениях Центрального аппарата Банка, инструкцию о делопроизводстве, положения, правила, регламенты, процедуры и другие внутренние документы Банка, касающиеся вопросов управления кадрами в пределах своей компетенции;

11.14.9. принимать на работу, переводить и увольнять работников Банка, поощрять и привлекать их к дисциплинарной ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.14.10. принимать решения о предполагаемом назначении кандидатов на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, кандидатов на должность управляющих филиалами Банка, кандидатов на должность главных бухгалтеров филиалов для последующего согласования их кандидатур территориальным учреждением Банка России;

11.14.11. назначать на должности главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих и главных бухгалтеров филиалов после согласования их кандидатур территориальным учреждением Банка России;

11.14.12. утверждать мероприятия по обучению и повышению квалификации работников Банка;

11.14.13. утверждать положение о службе внутреннего контроля, назначать на должность руководителя службы внутреннего контроля и освобождать его от должности, распределять функции между структурными подразделениями Банка и обязанности между работниками Банка по осуществлению функций службы внутреннего контроля;

11.14.14. представлять Совету Директоров Банка для утверждения кандидатуру на должность начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита, или предложение об освобождении его от занимаемой должности;

11.14.15. обеспечивать участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

11.14.16. вносить предложения по количественному составу Правления Банка для последующего утверждения Советом Директоров, представлять кандидатуры членов Правления Банка для их утверждения Советом Директоров Банка и избрания после соответствующего согласования с территориальным учреждением Банка России;

11.14.17. распределять обязанности между членами Правления Банка и определять их полномочия, назначать своих заместителей из числа членов Правления Банка;

11.14.18. организовывать ведение заседаний Правления Банка, назначать секретаря Правления Банка, издавать распорядительные акты о порядке исполнения решений Правления Банка, вводе в действие внутренних документов, утвержденных Правлением Банка, подписывать протокол Правления, выписки из него и иные документы, принимаемые Правлением Банка;

11.14.19. организовывать и обеспечивать выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров;

11.14.20. принимать решение об участии и о прекращении участия Банка в юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составит, либо составляет менее пяти процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица;

11.14.21. определять порядок защиты, состав и объем сведений конфиденциального характера, подлежащих защите в Банке;

11.14.22. заключать (расторгать) договор на ведение реестра акционеров от имени Банка с Регистратором Банка в соответствии с решением Совета Директоров;

11.14.23. осуществлять иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.».

**15. Подпункт 11.15.5 пункта 11.15 Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«11.15.5. определение и утверждение общих (стандартных) условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе, размеров лимитов, тарифов, ставок и комиссий; утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок установления условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе, установление базовых и индивидуальных размеров лимитов, тарифов, ставок и комиссий;».

**16. Подпункт 11.15.11 пункта 11.15 Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«11.15.11. организация разработки и утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы текущей деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Председателя Правления Банка;».

**17. Дополнить пункт 11.15. Главы 11 новым подпунктом 11.15.18, изменив соответственно последующую нумерацию подпунктов пункта 11.15.:**

«11.15.18. принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в размере, не превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;».

**18. Подпункт 11.15.38 пункта 11.15 Главы 11 изложить в следующей редакции:**

«11.15.38. применение процедур внутреннего контроля, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, разработка процедур внутреннего контроля совместно со службой внутреннего контроля Банка, Службой внутреннего аудита Банка и Комитетом по аудиту Совета Директоров Банка;».

**19. Главу 13. «ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ» изложить в следующей редакции:**

«13.1. Система внутреннего контроля Банка направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и выполнения задач, поставленных перед ней органами управления Банка, и требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

13.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

соблюдения требований нормативных правовых актов, Устава Банка и внутренних документов Банка;

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

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

Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его Заместители));

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер Банка (его заместители);

Управляющие (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

Служба внутреннего аудита;

Служба внутреннего контроля;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Ответственное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

13.4. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и осуществления ими деятельности определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.».

**20. Абзац 2 пункта 14.1. Главы 14 изложить в следующей редакции:**

«Ревизионная комиссия Банка избирается годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до принятия Общим собранием акционеров решения об избрании нового состава Ревизионной комиссии.».

**21. Подпункт 14.2.2. пункта 14.1. Главы 14 изложить в следующей редакции:**

«14.2.2. проверка правильности и полноты ведения и предоставления бухгалтерской, финансовой и иной отчетности Банка;».

**22. Пункт 15.1. Главы 15 изложить в следующей редакции:**

«15.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.».

**23. Пункт 15.2. Главы 15 изложить в следующей редакции:**

«15.2. Финансовым годом для Банка является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.».

**24. Пункт 15.3. Главы 15 изложить в следующей редакции:**

«15.3. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.».

**25. Пункт 15.4. Главы 15 изложить в следующей редакции:**

«15.4. Банк осуществляет раскрытие информации своей деятельности в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок раскрытия информации о финансовом положении, финансовых результатах, управления рисками и капиталом.».

**26. Пункт 15.5. Главы 15 изложить в следующей редакции:**

«15.5. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.».

**27. Абзац 22 Пункта 15.7. Главы 15 изложить в следующей редакции:**

«В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено законом, осуществляется также путем создания их резервных копий.».

Изменения внесены на основании решения годового Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Возрождение», Протокол №1 от 27 июня 2014 г.

**Председатель Совета Директоров  
Банка «Возрождение» (ОАО)**  
М.П.

**Д.Л. Орлов**