

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1023800000124 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 06.10.2023 за ГРН 2237709306976



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

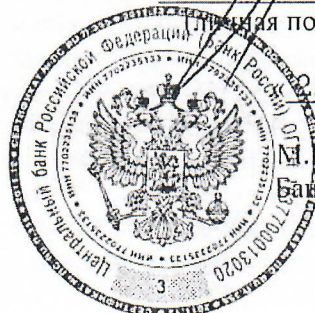
СОГЛАСОВАНО

Первый
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

В.В. Чистюхин
(инициалы, фамилия)

(подпись)

02 » сентября 2023 года



№ 1.
Банка России

УСТАВ

Акционерного общества «Реалист Банк»

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Утвержден

Решением единственного акционера

№ 02/2023 от 23 августа 2023 года

г. Москва,
2023 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредителей от 22 января 1993 года (протокол №5) с наименованием акционерное общество закрытого типа коммерческий банк «Ангарский» в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Ангарский» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 мая 1997 года (протокол № 14) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено полное фирменное наименование на Акционерный коммерческий банк «Ангарский» (закрытое акционерное общество), а также определено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «Ангарский».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 апреля 1998 года (протокол №17) изменен тип акционерного общества и наименования Банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «БайкалОНЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество) АКБ «БайкалОНЭКСИМ Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09 августа 2002 года (протокол №26) наименования Банка изменены на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество) КБ «БайкалРОСБАНК» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 марта 2007 года (протокол №33) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк» ОАО «БайкалИнвестБанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 04 мая 2016 года (протокол №52) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования Банка изменены на Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» АО «БайкалИнвестБанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 06 ноября 2018 года (протокол №59) и решением единственного акционера Акционерного общества «Банк Реалист» от 06 ноября 2018 года (решение №04) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Реалист» АО «БАНК РЕАЛИСТ». Банк является правопреемником АО «БАНК РЕАЛИСТ» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29 июля 2020 года (протокол №62) наименования Банка изменены на Акционерное общество «Реалист Банк» АО «РЕАЛИСТ БАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Акционерное общество «Реалист Банк»**. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО «РЕАЛИСТ БАНК»**.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint-Stock Company «Realist Bank»**. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **JSC «REALIST BANK»**.

1.4. Место нахождения Банка: **Российская Федерация, город Москва.**

Адрес: Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации), а также настоящим Уставом.

1.6. Банк имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федерации, и другие средства индивидуализации. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк является юридическим лицом, может иметь филиалы и другие обособленные подразделения.

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

1.8. Банк является коммерческой организацией, созданной без ограничения срока действия, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

1.9. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России. Отдельные виды деятельности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.14. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

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

1.17. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.18. В случаях, предусмотренных пунктами 11.13 и 15.6 Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Банк осуществляет уведомление кредиторов, иностранных кредиторов, иностранных клиентов, в следующем порядке – путем размещения соответствующего уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка: <http://realistbank.ru>.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк вправе в соответствии с лицензиями, выданными Банку Банком России, осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

7.1) размещение указанных в подпункте 7 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

2.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 2.1. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

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

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

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

2.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

2.5. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.7. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Филиалы и представительства Банка

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

3.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Правлением Банка Положений.

3.3. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

3.4. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

3.5. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

3.6. Филиалы и представительства Банка указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

3.7. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в установленном Банком России порядке.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 808 104 375 (Восемьсот восемь миллионов сто четыре тысячи триста семьдесят пять) рублей.

Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Банком размещено 161 320 875 (Сто шестьдесят один миллион триста двадцать тысяч восемьсот семьдесят пять) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая и 300 000 (Триста тысяч) штук привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая.

4.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 5 000 000 000 (Пять миллиардов) штук обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая на общую сумму 25 000 000 000 (Двадцать пять миллиардов) рублей по номинальной стоимости.

Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, предусмотренные для размещенных обыкновенных именных акций Банка настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом путем:

4.4.1. увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;

4.4.2. размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;

4.4.3. размещения дополнительных акций по закрытой подписке;

4.4.4. размещения дополнительных акций посредством конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом.

4.6. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях. При принятии решения об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций Банка, указанные 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.

4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

4.7.1. уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;

4.7.2. приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;

4.7.3. путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

4.8. 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.

4.9. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем:

4.9.1. погашения акций, приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

4.9.2. погашения акций, выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

4.10. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги

5.1. Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Банком размещены обыкновенные именные акции, а также размещены привилегированные именные акции одного типа - с размером дивиденда 54 (Пятьдесят четыре) процента ежеквартально от номинальной стоимости привилегированной акции.

5.3. Размещенные привилегированные именные акции Банка являются конвертируемыми - могут быть конвертированы в обыкновенные именные акции Банка.

5.4. В соответствии с п. 1 статьи 37 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» устанавливается следующий порядок конвертации привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка:

5.4.1. Совет директоров Банка вправе принять решение о конвертации всех привилегированных именных акций Банка в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук

номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая в обыкновенные именные акции Банка в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая по принципу: каждая привилегированная именная акция номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей конвертируется в одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей. При этом количество конвертируемых привилегированных именных акций не должно превышать количества объявленных обыкновенных именных акций, в которые они конвертируются. Конвертируемые привилегированные именные акции Банка одновременно с конвертацией погашаются.

В решении о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка, размещаемых путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка, указываются категории акций, количество акций каждой категории, принцип конвертации и срок конвертации - не позднее 1 (Одного) года с момента принятия решения Советом директоров Банка.

Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с конвертацией привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка осуществляется на основании принятого решения Совета директоров о размещении дополнительных акций посредством конвертации привилегированных именных акций Банка и на основании зарегистрированного отчета об итогах дополнительного выпуска акций. При этом количество размещенных обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей увеличивается на количество конвертированных привилегированных именных акций Банка номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей, а количество размещенных привилегированных именных акций Банка и количество объявленных обыкновенных именных акций уменьшается соответственно на число конвертированных привилегированных именных акций.

5.4.2. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных абзацем 5 пункта 2.3.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Совет директоров Банка обязан принять решение о конвертации всех привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка на условиях, предусмотренных пунктом 5.4.1. настоящего Устава, в срок, позволяющий не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у Банка возникли указанные основания, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них размещенных привилегированных акций. Конвертация привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка осуществляется в один день, указанный в решении об их выпуске, по данным записей на лицевых счетах у держателя реестра владельцев ценных бумаг на этот день. Указанный день не должен наступать позднее одного месяца с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

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

5.6. Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции только по закрытой подписке.

5.7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций, а также облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка.

5.8. Банк размещает облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Не допускается оплата акций Банка путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.10. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

Глава 6. Приобретение и выкуп акций Банка

6.1. Банк вправе в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретать размещенные им акции. Решение о приобретении акций Банком в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала Банка, принимается Советом директоров Банка.

6.2. Банк обязан в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, по требованию акционеров – владельцев голосующих акций Банка выкупить все или часть принадлежащих им акций Банка.

6.3. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 6.1. 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 одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров обязано принять решение в соответствии с п. 4.9. настоящего Устава.

6.4. Акции, выкупленные Банком в соответствии с пунктом 6.2. настоящего Устава, 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 обязано принять решение в соответствии с п. 4.9. настоящего Устава.

Глава 7. Права и обязанности акционеров Банка

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.1.1. в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

7.1.2. получать дивиденды;

7.1.3. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

7.2. Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

7.2.1. получать дивиденды в размере, определенном настоящим Уставом;

7.2.2. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, 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. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

7.2.3. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации, ликвидации Банка;

7.2.4. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая

случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;

7.2.5. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

7.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях:

7.3.1. 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;

7.3.2. 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.

7.4. Акционеры – владельцы все категорий (типов) акций имеют право:

7.4.1. участвовать в управлении делами Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.4.2. требовать у Регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка и получать от Регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.4.3. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Преимущественное право Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не предусмотрено;

7.4.4. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

7.4.5. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7.4.6. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

7.4.7. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

7.4.8. требовать исключения другого акционера из акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

7.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право

приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется действующим законодательством Российской Федерации.

Срок действия преимущественного права устанавливается 45 (Сорок пять) дней с момента направления (вручения) или опубликования соответствующего уведомления, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации или решением о размещении ценных бумаг.

7.6. Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

7.7. Акционеры обязаны:

7.7.1. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.7.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну;

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

7.7.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинения вреда Банку;

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

7.8. Акционеры и номинальные держатели ценных Бумаг обязаны соблюдать правила представления информации в систему ведения реестра. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных, банковских и иных реквизитах.

7.9. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.10. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок акций Банка осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц, более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом, или группой лиц, 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.

7.11. Приобретение акций Банка и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется с соблюдением положений глав XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Глава 8. Реестр акционеров Банка

8.1. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию – профессиональным участником рынка ценных бумаг (Регистратором).

8.2. Регистратор осуществляет ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Сведения о держателе реестра акционеров Банка содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц.

Глава 9. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка. Дивиденды

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

9.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование фондов Банка, а также направляется на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

9.4.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

9.4.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

9.4.3. если на день принятия такого решения 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;

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

9.4.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

9.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

9.7. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды по акциям каждой категории (типа). Дивиденды выплачиваются деньгами в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

9.8.1. 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;

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

9.8.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

9.9. Банк создает резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала. Формирование резервного фонда до достижения установленного размера осуществляется путем ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли. Резервный фонд может быть использован по решению Совета директоров Банка для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.10. По решению Общего собрания акционеров в Банке создаются иные фонды, формируемые из чистой прибыли, состав, назначение и размер которых утверждается Общим собранием акционеров. Принципы, порядок формирования и использования данных фондов устанавливаются Положениями, утверждаемыми Советом директоров Банка.

Глава 10. Обеспечение стабильности Банка. Защита прав и интересов клиентов

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

10.2. Банк обеспечивает своевременное и полное выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

10.3. Банк депонирует в Банке России в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с установленными Банком России правилами и указаниями.

10.4. На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся в Банке, включая вклады граждан, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест, а также обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также тайну сведений о своих клиентах (корреспондентах) и контрагентах.

Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

10.6. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяется Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

Глава 11. Учет и отчетность Банка

11.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, правилами, указаниями и рекомендациями Банка России.

11.2. Банк составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами государственных органов.

11.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенными законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

11.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и иными правовыми актами Российской Федерации.

11.6. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности перед ее раскрытием Банк привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

11.7. Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией, а также публикует иную отчетность в порядке, форме и сроки, установленные Банком России.

11.8. Банк представляет Банку России отчетность в порядке, объеме и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

11.9. Банк предоставляет отчетность в другие государственные органы в порядке, объеме и сроки, установленными ими в соответствии с действующим законодательством.

Глава 12. Общее собрание акционеров Банка

12.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;

8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

10) назначение аудиторской организации Банка;

11) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

13) установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

14) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

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

16) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

17) дробление и консолидация акций;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

21) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении и Председателе Правления;

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

24) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

12.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

12.6. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6, 7, 14, 17, 20, 23 пункта 12.2. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

12.7. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 5, 19, 20, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

12.8. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.9. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

12.10. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании членов Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

12.11. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

12.13. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе по адресу местонахождения Банка. По решению Совета директоров Банка Общее собрание акционеров может проводиться в городе по адресу местонахождения филиала(ов) Банка.

При проведении Общего собрания акционеров 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, в случае если Советом директоров Банка определена возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров.

12.14. 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.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 14 пункта 12.2. настоящего Устава, не может проводиться в

форме заочного голосования, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

12.17. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

12.18. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций.

12.19. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 12.15., 12.16. настоящего Устава.

12.20. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру) внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, или иным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

12.21. 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.

12.22. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в порядке и сроки, устанавливаемые Советом директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо размещено в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка: [http:// realistbank.ru](http://realistbank.ru).

12.23. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Кворум Общего собрания акционеров на принятие

решений по отдельным вопросам повестки дня определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней, которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

12.24. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, один из членов Совета директоров Банка, если иное не установлено Общим собранием акционеров.

Если иное не установлено решением Совета директоров Банка функции Секретаря Общего собрания акционеров осуществляет Корпоративный секретарь Банка.

12.25. Функции счетной комиссии выполняет Регистратор на основании договора, заключенного с Банком.

Регистратор проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, 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.

12.26. Решения, принятые Общим собранием акционеров и итоги голосования, оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

12.27. Протокол Общего собрания акционеров подписывается Председателем собрания, или Председателем собрания и Корпоративным секретарем Банка.

Копии протоколов Общего собрания акционеров, а также выписки из них удостоверяются Председателем Совета директоров или Председателем Правления Банка, или Корпоративным секретарем Банка, и заверяются печатью Банка.

Глава 13. Совет директоров Банка

13.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и корректировка Стратегии развития Банка, сметы административно-хозяйственных расходов Банка, бизнес-плана Банка, за исключением бизнес-планов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с нормативными актами Банка России;

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

3) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

4) размещение Банком дополнительных акций, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, а также за исключением облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

6) утверждение итогов размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

8) утверждение отчетов об итогах выкупа, приобретения, погашения акций;

9) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

12) предоставление рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, иных рекомендаций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, решение об участии и прекращении участия в которых, принимается Общим собранием акционеров в соответствии с компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, включая аренду и иное обременение, за исключением сделок по аренде имущества, в которых Банк выступает арендатором;

19) определение порядка совершения (одобрения) сделок со связанными лицами;

20) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка, в том числе рассмотрение вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

21) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение смет расходов из этих фондов;

22) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка), в том числе: положений о фондах Банка, о Службе внутреннего аудита, о комитетах решение, об образовании которых принимается Советом директоров Банка, об организации внутреннего контроля, документов определяющих (устанавливающих) систему оплаты труда в Банке, кадровую политику, порядок раскрытия информации, иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

23) избрание из числа членов Совета директоров Банка Председателя Совета директоров Банка, назначение на должность и освобождение от должности Корпоративного секретаря Банка;

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

25) образование Правления Банка (утверждение количественного состава), избрание (назначение) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;

26) утверждение кандидатур для предполагаемого назначения на должности Председателя Правления, его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера Банка, Руководителя, Главного бухгалтера Филиала (ов) Банка, лиц, на которых предполагается возложить отдельные обязанности, указанных выше в настоящем подпункте руководящих должностных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка (Филиала (ов)), а также лиц, на которых в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации предполагается возложить обязанности временно отсутствующих, указанных выше в настоящем подпункте руководящих должностных лиц, без освобождения от занимаемой должности на период его отсутствия (в случаях болезни, отпуска, командировки) либо путем перевода на должность руководящего должностного лица (в том числе на вакантную должность);

27) утверждение условий договора между Банком и Председателем Правления Банка, членами Правления Банка;

28) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, численного состава Службы внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, определение

порядка контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;

29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

32) рассмотрение результатов оценки состояния корпоративного управления Банка, а также хода выполнений мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков;

33) утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления 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 организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

34) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, в том числе: организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

35) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуациях;

36) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

13.4. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру Банка, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Совет директоров Банка состоит не менее чем из 5 (Пяти) членов, если большее число не установлено Общим собранием акционеров.

13.5. Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

13.6. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

13.7. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего в соответствии с настоящим Уставом кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

13.8. Лица, осуществляющие полномочия Председателя Правления Банка, и членов Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

13.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа на первом заседании большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

13.10. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

13.11. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

13.12. Совет директоров Банка вправе также избрать Заместителя (Заместителей) Председателя Совета директоров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции по решению Совета директоров Банка исполняет Заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров Банка - один из членов Совета директоров Банка.

13.13. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Руководителя Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, а также по требованию Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.14. Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

13.15. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняло участие более половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

13.16. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Советом директоров Банка учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета директоров Банка.

13.17. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка любому иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров

Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка решающим является голос Председателя Совета директоров Банка.

13.18. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании Совета директоров Банка, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

13.19. Решения Совета директоров Банка оформляются протоколом.

13.20. После подведения итогов голосования членов Совета директоров Банка протокол подписывается Председателем Совета директоров Банка (лицом, исполняющим его функции), или Председателем Совета директоров Банка (лицом, исполняющим его функции) и Корпоративным секретарем Банка.

Копии протоколов заседаний Совета директоров Банка, а также выписки из них удостоверяются Председателем Совета директоров Банка (лицом, исполняющим его функции) и (или) Корпоративным секретарем Банка, и заверяются печатью.

Глава 14. Исполнительные органы Банка

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

14.2. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

14.3. Права и обязанности Председателя Правления Банка и Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Советом директоров Банка.

Договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка, а с членами Правления Банка – Председатель Правления Банка.

14.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

14.5. Кандидаты на должность Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

14.6. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

1) создание (открытие) филиалов и представительств Банка и их закрытие, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка), утверждение соответствующих положений о филиалах и представительствах;

2) открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;

3) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок об уступке прав (требований);

4) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок по прощению долга;

5) списание безнадежной задолженности (определение порядка списание безнадежной задолженности);

6) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

7) разработка текущих и стратегических планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности и представление их на утверждение Совету директоров Банка;

8) принятие решений о совершении и условиях совершения банковских операций и других сделок; утверждение системы принятия решений о совершении банковских операций и других сделок;

9) принятие решений о создании комиссий (комитетов), иных рабочих органов подотчетных Правлению Банка, делегирование им или иным должностным лицам части своих полномочий;

10) утверждение ежеквартального отчета о ценных бумагах, в случае если Банк осуществляет его подготовку;

11) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядка работы с такой информацией и ответственности за нарушение порядка работы с ней в соответствии с требованиями действующего законодательства;

12) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с деятельностью структурных подразделений Банка, созданных комиссий (комитетов), иных рабочих органов подотчетных Правлению Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, установлением системы принятия решений, учетом, отчетностью, внутренним контролем, и другими вопросами деятельности Банка;

14) утверждение типовых договоров, иных типовых документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;

15) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

17) утверждение организационной структуры Банка;

18) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

14.7. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Правление Банка правомочно принимать решения, если в его работе участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство из числа членов Правления Банка, принимающих участие в данном заседании. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса при равенстве голосов присутствующих на заседании Правления Банка.

14.8. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организывает его работу.

14.9. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров Банка и Правления Банка, в том числе:

- 1) организация работы Правления Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка;
- 4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 5) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 6) заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и наложение на них дисциплинарных взысканий, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности работников Банка в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке, в том числе назначение на должность и освобождение от занимаемой должности в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке Заместителей Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, Заместителей Главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка;
- 7) совершение сделок, подписание договоров, а также других документов от имени Банка в соответствии с предоставленным ему правом подписи финансовых документов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка;
- 8) выдача доверенностей от имени Банка, в том числе и с правом передоверия;
- 9) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 10) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 11) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;
- 12) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 13) распределение обязанностей между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 14) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 15) утверждение служебных и должностных инструкций сотрудников Банка;
- 16) утверждение штатного расписания Банка;
- 17) исполнение других функций и решение других вопросов текущей деятельности Банка, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных за другими органами управления Банка;

14.10. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности.

14.11. Председатель Правления Банка вправе иметь Заместителей Председателя Правления Банка (в том числе Первого Заместителя Председателя Правления Банка).

14.12. Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее должностные обязанности Председателя Правления Банка действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Председателя Правления Банка. На лицо, временно исполняющее должностные обязанности Председателя Правления Банка, возлагаются все обязанности и предоставляются все права по осуществлению текущего руководства деятельностью Банка,

относящиеся к компетенции Председателя Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.13. Срок полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка, но не может превышать пяти лет.

14.14. По решению Совета директоров Банка одному из членов Правления Банка может быть предоставлено только право совещательного голоса, при принятии Правлением решений, или предоставлено только право «вето», или только право «специального вето» - права, при реализации которого, для принятия Правлением решения по рассматриваемому вопросу требуется единогласное решение оставшихся назначенных членов Правления.

14.15. Решения Правления оформляются протоколом.

14.16. После подведения итогов голосования членов Правления, протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления Банка (его Заместителем) или Председателем Правления (его Заместителем) и Корпоративным секретарем.

Копии протоколов заседаний Правления, а также выписки из них удостоверяются Председателем Правления (его Заместителем) или Корпоративным секретарем, и заверяются печатью Банка.

Глава 15. Ответственность членов Совета директоров и Правления Банка

15.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

15.3. При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка, лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности,

Банк на договорной основе привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

16.2. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Советом директоров по результатам отбора и утверждается Общим собранием акционеров.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Совет директоров Банка.

16.3. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

16.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должна содержаться информация, установленная законодательством Российской Федерации.

16.5. Создание в Банке Ревизионной комиссии не предусмотрено.

Глава 17. Внутренний контроль в Банке

17.1. Система органов внутреннего контроля Банка - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Правление Банка;
- 4) Председатель Правления Банка;
- 5) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 6) Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) Филиала(ов) Банка;
- 7) Служба внутреннего аудита;
- 8) Служба внутреннего контроля Банка;
- 9) Управление финансового мониторинга, в состав которого входит ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 10) Служба управления рисками;
- 11) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 12) Иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль, полномочия и порядок образования которых определяется внутренними документами Банка.

Глава 18. Полномочия и порядок образования органов внутреннего контроля

18.1. Полномочия и порядок образования органов управления (Общего собрания, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), определены в соответствующих разделах настоящего Устава и внутренних документах Банка.

18.2. **Главный бухгалтер Банка** назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Кандидат на должность Главного бухгалтера Банка до назначения на должность утверждается Советом директоров Банка.

18.3. Кандидат на должность Главного бухгалтера Банка должен соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

18.4. Главный бухгалтер Банка в целях осуществления внутреннего контроля обеспечивает достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка. В частности, к компетенции Главного бухгалтера Банка относятся:

1) организация, общий контроль и руководство деятельностью сотрудников бухгалтерских служб и подразделений Банка;

2) обеспечение выполнения задач, возложенных на бухгалтерские подразделения Банка;

3) формирование учетной политики Банка;

4) разработка и внедрение стандартов (формы и методологии) Банка бухгалтерского учета, а также технологий обработки учетной информации и системы документооборота для целей бухгалтерского учета;

5) разработка и согласование внутренних документов Банка, регулирующих правила бухгалтерского и налогового учета Банка;

6) иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

18.5. Главный бухгалтер Банка вправе иметь заместителей Главного бухгалтера, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Кандидаты на должность Заместителей Главного бухгалтера Банка до назначения на должность утверждаются Советом директоров Банка. Полномочия и распределение обязанностей между заместителями Главного бухгалтера определяются внутренними документами Банка. В случае отсутствия Главного бухгалтера его обязанности исполняет один из его заместителей. На лицо, исполняющее обязанности Главного бухгалтера возлагаются все обязанности и предоставляются все права по осуществлению полномочий Главного бухгалтера, определенных настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

18.6. Полномочия, права и обязанности Главного бухгалтера Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, должностной инструкцией, а также иными внутренними документами Банка.

18.7. **Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) Филиала(ов)** Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Кандидаты на должность руководителя и Главного бухгалтера Филиала(ов) Банка до назначения на должность утверждаются Советом директоров Банка.

18.8. Полномочия, права и обязанности руководителя (его заместителей) и Главного бухгалтера (его заместителей) Филиала(ов) Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, соответствующим Положением о Филиале, должностными инструкциями, а также иными внутренними документами Банка.

18.9. **Служба внутреннего аудита Банка** создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

18.10. **Служба внутреннего аудита** является структурным подразделением Банка, действует на постоянной основе на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, определяющего цели, задачи, принципы и методы деятельности Службы внутреннего аудита, статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, подчиненность и подотчетность Руководителя Службы внутреннего аудита.

18.11. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);

2) проверка 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;

3) проверка 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;

4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.12. Служба внутреннего аудита действует независимо от процедур принятия организационных и методологических решений, совершения банковских операций, управления рисками. Независимость службы внутреннего аудита выражается в ее подотчетности Совету директоров Банка, в невмешательстве Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка в контрольные процедуры службы внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

18.13. Полномочия, права и обязанности руководителя Службы внутреннего аудита и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

18.14. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации,

негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации») и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.15. Численность, структура Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

18.16. Руководитель Службы внутреннего аудита обеспечивает предоставление Совету директоров Банка не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

18.17. Служба внутреннего аудита может подлежать независимой проверке, осуществляемой Советом директоров Банка или аудиторской организацией. Решение о проведении такой проверки, а также порядок проведения независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка или утверждаемыми Советом директоров Банка внутренними документами Банка.

18.18. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности, а также переводится на другую работу Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

18.19. **Служба внутреннего контроля Банка** создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

18.20. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, действует на постоянной основе на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Правлением Банка, и определяющего цели, функции, права и обязанности, методы деятельности и основные задачи Службы внутреннего контроля, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка.

18.21. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

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

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.22. Численность, структура Службы внутреннего контроля определяется Правлением Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

18.23. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.24. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Полномочия, права и обязанности руководителя Службы внутреннего контроля и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля Банка, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

18.25. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.26. Руководитель Службы внутреннего контроля обеспечивает ежегодное предоставление Председателю Правления Банка следующей информации:

1) о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

2) о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

3) о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

18.27. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок).

18.28. **Управление финансового мониторинга, в состав которого входит ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения** - структурное подразделение, входящее в систему органов внутреннего контроля Банка, руководство которым осуществляет специальное должностное лицо Банка (ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник)), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.29. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк информирует в письменной форме Банк России о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Банка исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения Ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком.

18.30. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

1) организация разработки правил внутреннего контроля (ПВК), осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и представления их на утверждение Председателю Правлению Банка;

2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка);

3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

4) подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определены внутренними документами Банка;

5) содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

18.31. Полномочия, права и обязанности Ответственного сотрудника и сотрудников Управления финансового мониторинга определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

18.32. **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг** - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

18.33. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям.

18.34. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности, а также переводится на другую работу Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.35. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

18.36. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен Председателю Правления Банка.

18.37. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль по всем видам деятельности Банка, осуществляемым на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензиями Банка России.

18.38. Функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 1) выявление и оценка рисков Банка при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и их мониторинг;
- 2) рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб на действия Банка, связанные с осуществлением деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 3) незамедлительное уведомление Органов управления Банка о выявленном нарушении законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- 4) контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 5) осуществление иных функций по контролю за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

18.39. Полномочия, права и обязанности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, должностной инструкцией, а также иными внутренними документами Банка.

18.40. Служба управления рисками представляет собой подразделение (несколько подразделений) Банка, деятельность которых направлена на осуществление управления рисками в Банке, в том числе:

- 1) выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- 2) выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- 3) выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- 4) выделение значимых для Банка рисков;
- 5) оценку значимых для Банка рисков;
- 6) осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- 7) осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- 8) обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

18.41. В случаях, когда функции Службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями Банка, устанавливается распределение обязанностей между данными структурными подразделениями.

18.42. Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

18.43. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

18.44. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.45. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру

негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.46. Полномочия, права и обязанности руководителя Службы управления рисками и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о подразделении, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

Глава 19. Хранение документов

19.1. Банк обязан хранить документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Банк обеспечивает учет, сохранность документов, а также своевременную передачу документов на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

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

Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка

20.1. Реорганизация и или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

20.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к другой кредитной организации, Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о прекращении его деятельности.

При реорганизации путем присоединения к Банку другой кредитной организации он считается реорганизованным соответственно с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

20.4. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

20.5. Ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде (арбитражном суде). Деятельность ликвидационной комиссии регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, правилами и указаниями Банка России.

20.6. При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в очередности, определяемой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.7. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

20.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

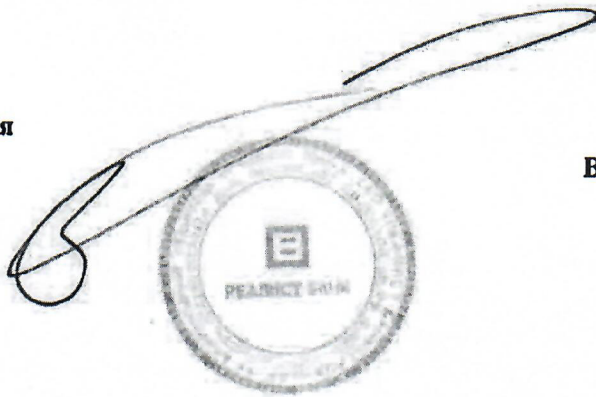
Глава 21. Заключительные положения

21.1. В случае несоответствия положений настоящего Устава и внутренних документов Банка, в том числе внутренних документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, преимущественную силу имеют положения настоящего Устава Банка.

21.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Устава вступают в противоречие с ним, эти статьи утрачивают силу.

21.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления
АО «РЕАЛИСТ БАНК»**



В.С. Эльманин

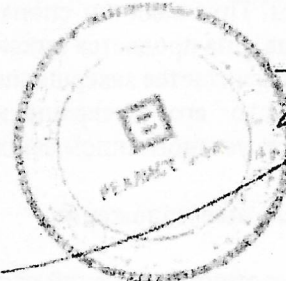
Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 35 (тридцать
пять) листов.

Вруч. Нотариус

Прошито, пронумеровано, скреплено
печатью 35 (тридцать пять) листов
Председатель Правления
АО «РЕАЛИСТ БАНК»

В.С. Эльманин

23.09.2023



Российская Федерация
город Москва

Десятого октября две тысячи двадцать третьего года

Я, Сорокина Екатерина Андреевна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Панаэтовой Марины Николаевны, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/429-н/77-2023-2-1721.

Уплачено за совершение нотариального действия: 6310 руб.

МП

Е.А. Сорокина

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 35 (тридцать пять)
листов.

Вруч.



Российская Федерация
город Москва
Десятого октября две тысячи двадцать третьего года

Я, Сорокина Екатерина Андреевна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Панаэтовой Марины Николаевны, свидетельствую верность копии представленного мне документа.

Зарегистрировано в реестре: № 77/429-н/77-2023-2-1751.

Уплачено за совершение нотариального действия: 3600 руб.

МП

Е.А. Сорокина

Translation from Russian into English
Перевод с русского языка на английский язык

COPY

Constituent document of the legal entity OGRN (Primary State Registration Number) 1023800000124 was submitted when entering to the Unified State Register of Legal Entities (USRLE) of the record dated 06.10.2023 under the State Registration Number (SRN) 2237709306976

**THE DOCUMENT IS SIGNED WITH AN ENHANCED QUALIFIED
ELECTRONIC SIGNATURE**

Details of the Electronic Signature Certificate

Certificate: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Holder: INTERREGIONAL INSPECTORATE OF THE
FEDERAL TAX SERVICE OF RUSSIA FOR CENTRALIZED DATA
PROCESSING
INTERREGIONAL INSPECTORATE OF THE FEDERAL TAX
SERVICE OF RUSSIA FOR CENTRALIZED DATA PROCESSING
Valid: from 15.11.2022 to 08.02.2024

APPROVED BY

First Deputy Chairman
of the Russian Federation Central Bank

[Signature] V.V. Chistyukhin
(personal signature) (initials,
surname)

22 September 2023

Seal of
the Bank of Russia here
Official seal: Central Bank of the Russian
Federation (Bank of Russia).
OGRN 1037700013020. 3.

ARTICLES OF ASSOCIATION
of Joint Stock Company “Realist Bank”
JSC “Realist Bank”

Approved

By the Resolution of the Sole Founder

No. 02/2023 dated 23 August 2023

Moscow
2023

Chapter 1. General provisions

1.1. The Bank was established following the founders' decision dated 22 January 1993 (Minutes No. 5) with the name of Closed Joint-Stock Company "Angarskiy" Commercial Bank as a result of reorganization in the form of transformation of "Angarskiy" Commercial Bank and is the legal successor of the reorganized bank in all rights and obligations, including obligations disputed by the parties.

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders dated 06 May 1997 (Minutes No. 14), the name of the Bank's legal form was brought into line with the current legislation of the Russian Federation and the full corporate name was changed to Joint-Stock Commercial Bank "Angarskiy" (Closed Joint-Stock Company), and the abbreviated corporate name of the Bank – JSCB "Angarskiy" was determined.

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders dated 06 April 1998 (Minutes No.17), the type of joint-stock company was changed and the name of the Bank was changed to Joint-Stock Commercial Bank "BaikalONEXIM Bank" (Open Joint-Stock Company) and JSCB "BaikalONEXIM Bank".

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders dated 09 August 2002 (Minutes No.26), the names of the Bank were changed to Commercial Bank "BaikalROSBANK" (Open Joint-Stock Company) and CB "BaikalROSBANK" (OJSC).

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders dated 05 March 2007 (Minutes No. 33), the name of the Bank was changed to Open Joint Stock Company "BaikalInvestBank" and OJSC "BaikalInvestBank".

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders dated 04 May 2016 (Minutes No. 52), the name of the legal form was brought into line with the current legislation of the Russian Federation and the name of the Bank was changed to Joint Stock Company "BaikalInvestBank" and JSC "BaikalInvestBank".

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank dated 06 November 2018 (Minutes No. 59) and the decision of the sole shareholder of Joint Stock Company "Realist Bank" dated 06 November 2018 (Decision No. 04), the Bank was reorganized in the form of the merger of Joint Stock Company "Realist Bank" with JSC "REALIST BANK". The Bank is the legal successor of JSC "REALIST BANK" for all rights and obligations in respect of all its creditors and debtors, including obligations disputed by the parties.

Pursuant to the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank dated 29 July 2020 (Minutes No. 62), the names of the Bank were changed to Joint-Stock Company "Realist Bank", JSC "REALIST BANK".

1.2. Full corporate name of the Bank in Russian: **Акционерное общество «Реалист Банк»**. Abbreviated trade name of the Branch in Russian: **АО «РЕАЛИСТ БАНК»**.

1.3. Full trade name of the Bank in English: **Joint-Stock Company "Realist Bank"**. Abbreviated corporate name of the Bank in English: **JSC "REALIST BANK"**.

1.4. Location of the Bank: **Russian Federation, the city of Moscow.**

Address: Russian Federation, 109004, Moscow, Stanislavskogo St., 4, building 1.

1.5. The Bank is a member of the banking system of the Russian Federation and in its activities shall be guided by federal laws, other regulatory legal acts, including regulatory acts of the Bank of Russia (hereinafter - the legislation of the Russian Federation), as well as these Articles of Association.

1.6. The Bank has a round seal indicating its full corporate name in Russian and location, as well as stamps and letterheads with its name, trademarks registered in accordance with the legislation of the Russian Federation, and other means of individualization. The Bank has the exclusive right to use its corporate name.

1.7. The Bank is a legal entity, it may have branches and other separate subdivisions.

The Bank has separate property and is liable for its obligations, may in its own name acquire and exercise civil rights and bear civil liabilities, be a plaintiff and defendant in court.

1.8. The Bank is a commercial organisation established without limitation of the term of validity, the main purpose of which is to obtain profit while carrying out activities in accordance with the legislation of the Russian Federation, including banking operations.

1.9. The Bank carries out banking operations on the basis of relevant licenses issued by the Bank of Russia. In cases stipulated by the legislation of the Russian Federation, the Bank has the right to carry out certain types of activities on the basis of appropriate licenses.

1.10. Shareholders of the Bank may be legal entities and individuals, including foreign ones, in accordance with the legislation of the Russian Federation.

1.11. Shareholders of the Bank are not liable for the obligations of the Bank and bear the risk of losses associated with its activities, within the value of the shares held by them. The Bank is not liable for the obligations of its shareholders.

1.12. The Bank shall be liable for its obligations to the extent of all of its property.

1.13. The Bank is not liable for the obligations of the state and its authorities. The state and its authorities shall not be liable for the obligations of the Bank unless the state itself has assumed such obligations.

1.14. The Bank is not liable for the obligations of the Bank of Russia. The Bank of Russia is not liable for the Bank's obligations, unless the Bank of Russia has assumed such obligations.

1.15. The Bank is independent of state authorities and local self-government bodies when making decisions, except for cases provided for by the legislation of the Russian Federation. Interference of the state and its bodies in the activities of the Bank is not allowed, except on the grounds established by the legislation of the Russian Federation and within the powers of these bodies.

1.16. The Bank has the right to participate independently or jointly with other legal entities and individuals in other commercial and non-commercial organizations within the territory of the Russian Federation and abroad, in accordance with the legislation of the Russian Federation and the relevant foreign state.

1.17. Within its competence, the Bank ensures the protection of information constituting a state secret, in accordance with the legislation of the Russian Federation.

1.18. In the cases provided for in paragraphs 11.13 and 15.6 of the Instruction of the Bank of Russia dated 02.04.2010 No. 135-И "On the procedure for making a decision by the Bank of Russia on the state registration of credit institutions and the issuance of licenses for banking operations", the Bank notifies creditors, foreign creditors, foreign customers, in the following order – by posting the relevant notice on the information and Internet telecommunication network on the Bank's website: <http://realistbank.ru>.

Chapter 2. Banking and other transactions

2.1. The Bank has the right, in accordance with the licenses issued to the Bank of Russia, to carry out the following banking operations:

1) attraction of funds of individuals and legal entities to deposits (on demand and for a certain period);

2) placement of the raised funds specified in subclause 1 of this clause in its own name and at its own expense;

3) opening and maintaining bank accounts of legal entities and individuals;

4) transfers of funds on behalf of individuals and legal entities, including correspondent banks, to their bank accounts;

5) collection of funds, promissory notes, payment and settlement documents and cash services for individuals and legal entities;

- 6) purchase and sale of foreign currency in cash and non-cash forms;
- 7) attraction of precious metals of individuals and legal entities into deposits (on demand and for a certain period of time), except for precious metal coins;
 - 7.1) placement of attracted precious metals specified in subclause 7 of this clause on its own behalf and at its own expense;
 - 7.2) opening and maintaining bank accounts of individuals and legal entities in precious metals, with the exception of precious metal coins;
 - 7.3) transfers of funds on behalf of individuals and legal entities, including correspondent banks, to their bank accounts;
- 8) making money transfers without opening bank accounts, including electronic funds (excluding postal transfers).

2.2. The Bank, in addition to the banking operations listed in clause 2.1, may carry out the following transactions:

- 1) issuance of guarantees for third parties providing for the fulfillment of obligations in monetary form;
- 2) acquisition of the right of claim from third parties to fulfill obligations in monetary form;
- 3) trust management of funds and other property under an agreement with individuals or legal entities;
- 4) carrying out operations with precious metals, coins made of precious metals in accordance with the legislation of the Russian Federation;
- 5) provision of special premises or safe deposit boxes for storage of documents and valuables to individuals and legal entities;
- 6) leasing transactions;
- 7) consulting and information services provision;
- 8) issuance of bank guarantees.

2.3. The Bank may carry out other transactions in accordance with the laws of the Russian Federation.

2.4. All banking operations and other transactions are carried out in rubles and in foreign currency in accordance with the legislation of the Russian Federation. The Bank exercises currency control over the operations of customers – individuals and legal entities.

2.5. Money transfers without opening bank accounts, with the exception of electronic money transfers, are carried out on behalf of individuals.

2.6. In accordance with the banking licence of the Bank of Russia, the Bank is entitled to issue, purchase, sell, record, store and perform other operations with securities that perform the functions of a payment document, with securities that confirm the attraction of funds into deposits and bank accounts, with other securities, operations with which do not require a special licence in accordance with the legislation of the Russian Federation, and is also entitled to carry out trust management of these securities.

The Bank has the right to carry out professional activities in the securities market in accordance with the legislation of the Russian Federation.

2.7. The rules for conducting banking operations, including the rules for their material and technical support, are established by the Bank of Russia in accordance with the legislation of the Russian Federation.

Chapter 3. Branches and representative offices of the Bank

3.1. The Bank may establish branches and open representative offices in the Russian Federation in accordance with the laws of the Russian Federation. The Bank shall establish branches and open representative offices outside the territory of the Russian Federation in accordance with the laws of the Russian Federation and the laws of the foreign state where

the branches and representative offices are located, unless otherwise provided for by an international treaty of the Russian Federation.

3.2. Branches and representative offices of the Bank are not legal entities and act on the basis of Regulations approved by the Management Board of the Bank.

3.3. Branches and representative offices are endowed by the Bank with property, which is accounted for both on their separate balance sheets and on the Bank's balance sheet.

3.4. Heads of branches and representative offices of the Bank are appointed by the Chairman of the Management Board of the Bank and act on the basis of a power of attorney issued by the Bank.

3.5. Branches and representative offices shall carry out their activities on behalf of the Bank. The Bank is responsible for the activities of branches and representative offices.

3.6. The Bank's branches and representative offices are listed in the Unified State Register of Legal Entities.

3.7. Information on the address and location of branches and representative offices is published by the Bank and the Bank of Russia on their official websites in the information and Internet telecommunication network in accordance with the procedure established by the Bank of Russia.

Chapter 4. Authorized capital

4.1. The authorized capital of the Bank is formed in the amount of 808,104,375 (Eight hundred eight million one hundred and four thousand three hundred seventy-five) rubles.

The authorized capital of the Bank consists of the nominal value of the Bank's shares acquired by the shareholders and determines the minimum amount of the Bank's property guaranteeing the interests of its creditors.

4.2. The Bank placed 161,320,875 (one hundred sixty-one million three hundred twenty thousand eight hundred seventy-five) ordinary registered shares with a nominal value of 5 (five) rubles each one and 300,000 (three hundred thousand) preference registered shares with a nominal value of 5 (five) rubles each one.

4.3. The Bank has the right to place, in addition to the placed shares, 5,000,000,000 (Five billion) ordinary registered shares (authorized shares) with a par value of 5 (five) rubles each for a total amount of 25,000,000,000 (Twenty-five billion) rubles at par value.

The authorized shares of the Bank, in the event of their placement, grant to their holders all the rights provided for in the placed ordinary registered shares of the Bank by these Articles of Association and the current legislation of the Russian Federation.

4.4. The authorized capital of the Bank may be increased in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association by:

4.4.1. increase in the nominal value of the Bank's shares at the expense of the Bank's property

4.4.2. placement of additional shares by distributing them among shareholders at the expense of the Bank's property;

4.4.3. placement of additional shares under closed subscription;

4.4.4. placement of additional shares through the conversion of bonds and other equity securities convertible into shares.

4.5. Additional shares may be placed by the Bank only within the limits of the number of authorized shares established by these Articles of Association.

4.6. The decision to increase the authorized capital of the Bank by placing additional shares may be made by the General Meeting of Shareholders simultaneously with the decision to introduce into these Articles of Association the provisions on authorized shares necessary in accordance with the legislation of the Russian Federation for making such a decision, or to change the provisions on authorized shares. When deciding to increase the authorized capital of the Bank at the expense of the Bank's property by placing additional

shares of the Bank, these shares shall be distributed among all shareholders. In this case, each shareholder is allocated shares of the same category (type) as the shares he or she owns in proportion to the number of shares he or she owns.

4.7. The authorized capital of the Bank may be reduced in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association by:

- 4.7.1. reduction of the par value of the placed shares;
- 4.7.2. acquisition by the Bank of a part of shares in order to reduce their total number;
- 4.7.3. by redemption of shares acquired or redeemed by the Bank.

4.8. Shares acquired by the Company on the basis of the decision taken by the General Meeting of Shareholders to reduce the charter capital of the Company by purchasing shares in order to reduce their total number shall be cancelled upon acquisition.

4.9. The General Meeting of Shareholders is obliged to pass a resolution on reduction of the Bank's authorized capital by:

4.9.1. redemption of shares acquired by the Bank and not sold within one year from the date of acquisition;

4.9.2. redemption of shares redeemed by the Bank and not sold within one year from the date of their receipt at the disposal of the Bank.

4.10. If the amount of the Bank's own funds (capital) at the end of the reporting month is less than the amount of its authorized capital, the Bank is obliged to bring the amount of the authorized capital and the amount of its own funds (capital) into line. The amount of the Bank's own funds (capital) is calculated in accordance with the procedure established by the Bank of Russia.

4.11. The Bank shall be obliged within three business days after the Bank adopts a resolution on reduction of its authorized capital to notify the authority carrying out state registration of legal entities of such resolution, and to publish a notice on reduction of its authorized capital in mass media, in which data on state registration of legal entities are published, twice with the periodicity of once a month.

Chapter 5. Shares, bonds and other equity securities

5.1. All shares of the Bank are registered and issued in non-documentary form.

5.2. The Bank placed ordinary registered shares, as well as preference registered shares of the same type - with a dividend of 54 (Fifty-four) percent quarterly of the nominal value of the preference share.

5.3. The placed preference registered shares of the Bank are convertible - they can be converted into ordinary registered shares of the Bank.

5.4. In accordance with paragraph 1 of Article 37 of the Federal Law of 26.12.1995 No. 208-FZ "On Joint-Stock Companies", the following procedure for converting preference registered shares of the Bank into ordinary registered shares of the Bank is established:

5.4.1. The Board of Directors of the Bank has the right to decide on the conversion of all preference registered shares of the Bank in the amount of 300,000 (Three hundred thousand) shares with a nominal value of 5 (Five) rubles each one into ordinary registered shares of the Bank in the amount of 300,000 (Three hundred thousand) shares with a nominal value of 5 (Five) rubles each one on the principle: each preference registered share with a nominal value of 5 (Five) rubles is converted into one ordinary registered share with a nominal value of 5 (Five) rubles. At the same time, the number of convertible preference registered shares shall not exceed the number of declared ordinary registered shares into which they are converted. Convertible preference registered shares of the Bank shall be redeemed simultaneously with the conversion.

The decision on the additional issue of ordinary registered shares of the Bank, placed by converting into them the preference registered shares of the Bank, shall indicate the categories of shares, the number of shares of each category, the principle of conversion and

the conversion period - no later than 1 (One) year from the date of adoption of the decision by the Board of Directors of the Bank.

Amendments to these Articles of Association related to the conversion of the Bank's preference registered shares into ordinary registered shares of the Bank shall be made on the basis of the decision of the Board of Directors to place additional shares by converting the Bank's preference registered shares and on the basis of the registered report on the results of the additional issue of shares. At the same time, the number of placed ordinary registered shares of the Bank with a par value of 5 (Five) rubles shall be increased by the number of converted preference registered shares of the Bank with a par value of 5 (Five) rubles, and the number of placed preference registered shares of the Bank and the number of declared ordinary registered shares shall be reduced accordingly by the number of converted preference registered shares.

5.4.2. In the event of the occurrence of circumstances provided for in paragraph 5 of clause 2.3.1 of the Regulation of the Bank of Russia dated 28 December 2012 No. 395-II "On the Methodology for Determining the Amount of Own Funds (Capital) of Credit Institutions (Basel III)", the Board of Directors of the Bank is obliged to decide on the conversion of all preference registered shares of the Bank into ordinary registered shares of the Bank on the terms provided for in clause 5.4.1. of this Charter, within a period allowing no later than 30 working days from the reporting date on which the Bank had the specified grounds, but before the date of commencement of the actual implementation of measures in accordance with the Federal Law of 26 October 2002 No. 127-FZ "On Insolvency (Bankruptcy)" to submit documents to the registration authority for registration of an additional issue of ordinary shares by converting outstanding preference shares into them. Conversion of preference registered shares of the Bank into ordinary registered shares of the Bank is carried out on one day specified in the decision on their issue, according to the data of records on personal accounts with the holder of the register of securities holders on that day. The specified day should not come later than one month from the date of state registration of the additional issue of ordinary shares of the Bank.

5.5. The Bank shall be entitled to place bonds and other equity securities stipulated by the legal acts of the Russian Federation on securities.

5.6. The Bank has the right to place bonds convertible into shares and other equity securities convertible into shares only by closed subscription.

5.7. The Bank shall place bonds and other equity securities (except for shares, as well as bonds convertible into shares and other equity securities convertible into shares) by decision of the Board of Directors of the Bank.

5.8. The Bank places bonds and other equity securities in the manner and on the terms established by the current legislation of the Russian Federation.

5.9. Payment for shares may be made in cash and other property, subject to restrictions established by the legislation of the Russian Federation and regulations of the Bank of Russia.

It is not allowed to pay for the Bank's shares by offsetting claims against the Bank, except for monetary claims for payment of declared dividends in cash.

5.10. Payment for other equity securities may be made only in cash.

Chapter 6. Acquisition and redemption of the Bank's shares

6.1. The Bank has the right, in the manner and under the conditions provided for by the current legislation of the Russian Federation, to acquire the shares placed by it. The decision on the acquisition of shares by the Bank in cases not related to the reduction of the authorized capital of the Bank shall be made by the Board of Directors of the Bank.

6.2. The Bank is obliged, in cases and in the manner prescribed by the current legislation of the Russian Federation, at the request of shareholders holding voting shares of the Bank, to redeem all or part of their shares of the Bank.

6.3. Shares acquired by the Bank in accordance with clause 6.1. of these Articles of Association do not grant voting rights, they are not taken into account when counting votes, no dividends are accrued on them. Such shares must be sold at a price not lower than their market value no later than one year from the date of their acquisition. Otherwise, the General Meeting of Shareholders is obliged to take a decision in accordance with clause 4.9. of these Articles of Association.

6.4. Shares redeemed by the Bank in accordance with clause 6.2. of these Articles of Association shall be placed at its disposal. These shares do not confer voting rights, are not counted in the calculation of votes, and do not accrue dividends. These shares must be sold at a price not lower than their market value no later than one year from the date of transfer of ownership of the redeemed shares to the Bank, otherwise the General Meeting of Shareholders is obliged to make a decision in accordance with clause 4.9. of these Articles of Association.

Chapter 7. Rights and obligations of the Bank's Shareholders

7.1. Each ordinary share of the Bank grants the shareholder – its owner the same amount of rights. Shareholders – holders of ordinary shares have the right to:

7.1.1. in accordance with the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association of the Bank, to participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote on all issues of its competence;

7.1.2. receive dividends;

7.1.3. receive in case of liquidation of the Bank a part of the property remaining after settlements with creditors or its value.

7.2. Each preference share of the Bank provides the shareholder – its owner with the same amount of rights. Shareholders – holders of preference shares have the right to:

7.2.1. receive dividends in the amount determined by these Articles of Association;

7.2.2. participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote on all issues of its competence, starting from the meeting following the annual General Meeting of Shareholders, at which, regardless of the reasons, no decision was made on the payment of dividends or a decision was made on the partial payment of dividends on preference shares. The right of shareholders - owners of preference shares to take part in the General Meeting of Shareholders ceases after the first full payment of dividends on the given shares.

7.2.3. participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote when resolving issues of reorganization, liquidation of the Bank;

7.2.4. participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote when deciding at the General Meeting of Shareholders on amendments and additions to the Articles of Association of the Bank restricting the rights of shareholders holding preference shares, including cases of determining or increasing the amount of dividend and (or) determining or increasing the liquidation value paid on preference shares of the previous priority, as well as providing shareholders holding preference shares of a different type with advantages in the order of payment of dividend and (or) liquidation value of shares;

7.2.5. to receive in case of liquidation of the Bank a part of the property remaining after settlements with creditors or its value.

7.3. Shareholders - owners of voting shares have the right, in the manner prescribed by the current legislation of the Russian Federation, to demand the redemption of all or part of their shares in the following cases:

7.3.1. adoption by the general meeting of shareholders of a decision on reorganization of the Bank or on consent to or subsequent approval of a major transaction, the subject of

which is property, the value of which is more than 50 percent of the book value of the Bank's assets determined according to its accounting (financial) statements as of the last reporting date (including at the same time being an interested party transaction), if they voted against the decision on reorganization of the Bank or against the decision on consent to or subsequent approval of this transaction or did not participate in voting on these issues;

7.3.2. making amendments and additions to the Articles of Association of the Bank (adoption by the General Meeting of Shareholders of a decision that is the basis for making amendments and additions to the Articles of Association of the Bank) or approval of the restated Articles of Association of the Bank, restricting their rights, if they voted against the adoption of the relevant decision or did not participate in the voting.

7.4. Shareholders – holders of all categories (types) of shares have the right to:

7.4.1. participate in the management of the Bank's affairs in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and this Charter;

7.4.2. require the Registrar to confirm its rights to shares by issuing an extract from the register of shareholders of the Bank and receive information from the Registrar in accordance with the legislation of the Russian Federation;

7.4.3. alienate their shares without the consent of other shareholders and the Bank. The pre-emptive right of the Bank and its shareholders to purchase shares alienated by the Bank's shareholders is not provided for;

7.4.4. in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and this Charter of the Bank, to receive information about the activities of the Bank and get acquainted with its accounting and other documentation;

7.4.5. appeal against decisions of the Bank's bodies that entail civil legal consequences, in cases and in the manner prescribed by the current legislation of the Russian Federation;

7.4.6. demand, acting on behalf of the Bank, compensation for losses caused to the Bank;

7.4.7. challenge, acting on behalf of the Bank, transactions made by the Bank on the grounds provided for by the legislation of the Russian Federation, and demand the application of the consequences of their invalidity, as well as the application of the consequences of the invalidity of void transactions of the Bank;

7.4.8. demand the exclusion of another shareholder from the shareholders of the Bank in court with the payment of the actual value of his/her participation interest, if such shareholder by his/her actions (inaction) caused significant harm to the Bank or otherwise significantly impedes his/her activities and achievement of the goals for which the Bank was established, including grossly violating his/her obligations provided for by the legislation of the Russian Federation or these Articles of Association.

7.5. Shareholders of the Bank who voted against or did not participate in the voting on the issue of placement by means of a closed subscription of shares and equity securities convertible into shares have the pre-emptive right to purchase additional shares and equity securities convertible into shares placed by means of a closed subscription, in an amount proportional to the number of shares of this category (type) owned by them. This right does not apply to the placement of shares and other equity securities convertible into shares, carried out by means of a closed subscription only among shareholders, if at the same time shareholders have the opportunity to purchase a whole number of placed shares and other equity securities convertible into shares, in proportion to the number of shares of the corresponding category (type) owned by them.

Notification of persons who have the pre-emptive right to purchase additional shares and equity securities convertible into shares of the Bank shall be carried out in the manner prescribed for notification of the General Meeting of Shareholders.

The procedure for exercising the pre-emptive right by shareholders is determined by the current legislation of the Russian Federation.

The term of the pre-emptive right shall be 45 (forty-five) days from the date of sending (delivery) or publication of the relevant notice, unless another period is provided for by the current legislation of the Russian Federation or the decision on the placement of securities.

7.6. Shareholders of the Bank have other rights provided for by the legislation of the Russian Federation or these Articles of Association.

7.7. Shareholders shall:

7.7.1. participate in the formation of the Bank's property in the required amount in the manner, manner and within the time limits provided for by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association;

7.7.2. not disclose confidential information about the Bank's activities, including not to disclose confidential information about the Bank, its transactions, operations, customers, correspondents, partners, as well as other information constituting banking, commercial and official secrets that has become known to them;

7.7.3. participate in corporate decision-making, without which the Bank cannot continue its activities in accordance with the legislation of the Russian Federation, if its participation is necessary for making such decisions;

7.7.4. not perform actions knowingly aimed at causing harm to the Bank;

7.7.5. not perform actions (omissions) that significantly impede or make it impossible to achieve the goals for which the Bank was established.

7.8. Shareholders and nominee holders of securities are obliged to comply with the rules for submitting information to the register management system. A person registered in the register of shareholders of the Bank is obliged to inform the Registrar in a timely manner about changes in their data, bank and other details.

7.9. Shareholders of the Bank have other obligations provided for by the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association.

7.10. Acquisition and (or) receipt in trust management as a result of one transaction or several transactions of the Bank's shares is carried out in the manner and under the conditions provided for by the legislation of the Russian Federation.

Unless otherwise provided by the legislation of the Russian Federation, the acquisition and (or) receipt in trust management as a result of one transaction or several transactions by one legal entity or individual, or a group of persons, more than one percent of the Bank's shares require notification to the Bank of Russia, and more than 10 percent – the prior consent of the Bank of Russia.

The prior consent of the Bank of Russia is also required by the establishment by a legal entity or an individual, or a group of persons, as a result of one transaction or several transactions of direct or indirect (through third parties) control over the Bank's shareholders owning more than 10 percent of the Bank's shares.

7.11. Acquisition of shares of the Bank and securities convertible into shares of the Bank is carried out in compliance with the provisions of Chapters XI.1 of the Federal Law of 26.12.1995 No. 208-FZ "On Joint Stock Companies".

Chapter 8. Register of the Bank's shareholders

8.1. The register of the Bank's shareholders is maintained by a person who has a license provided for by law – a professional participant in the securities market (Registrar).

8.2. The Registrar shall maintain and keep the register of shareholders of the Bank in accordance with the legislation of the Russian Federation.

8.3. Information about the holder of the register of shareholders of the Bank is contained in the Unified State Register of Legal Entities.

Chapter 9. Distribution of the Bank's profit. Funds of the Bank. Dividends

9.1. The Bank has full economic independence in matters of profit distribution after taxation (net profit).

9.2. Profit after tax is determined in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation. Profit after tax remains at the disposal of the Bank and, by decision of the General Meeting of Shareholders, is distributed among shareholders in the form of dividends, directed to the formation of the Bank's funds, as well as directed to other purposes in accordance with the legislation of the Russian Federation.

9.3. The Bank has the right, based on the results of the first quarter, six months, nine months of the reporting year and (or) based on the results of the reporting year, to make decisions (announce) on the payment of dividends on outstanding shares, unless otherwise provided by the current legislation of the Russian Federation. The decision to pay (declare) dividends based on the results of the first quarter, six months and nine months of the reporting year may be made within three months after the end of the relevant period.

9.4. The Company may not make a decision (declare) on payment of dividends on shares:

9.4.1. until full payment of the entire authorized capital of the Bank;

9.4.2. until the redemption of all shares that must be redeemed in accordance with this Charter and the legislation of the Russian Federation;

9.4.3. if, on the day of such a decision, the Bank meets the criteria of insolvency (bankruptcy) in accordance with the legislation of the Russian Federation on insolvency (bankruptcy) or if these criteria appear in the Bank as a result of payment of dividends;

9.4.4. if, on the date of such a decision, the value of the Bank's own funds is less than its authorized capital and reserve fund, or becomes less than their size as a result of such a decision;

9.4.5. in other cases stipulated by the legislation of the Russian Federation.

9.5. The Bank is not entitled to make a decision (declare) on the payment of dividends (including dividends based on the results of the first quarter, half-year, nine months of the financial year) on ordinary shares, unless a decision is made to pay in full dividends on preference shares.

9.6. The decision on the payment (declaration) of dividends, the date on which the persons entitled to receive dividends are determined, the amount of the dividend is made by the General Meeting of Shareholders on the recommendation of the Board of Directors of the Bank. At the same time, the amount of dividends cannot exceed the amount recommended by the Board of Directors of the Bank. The General Meeting of Shareholders has the right to decide on the non-payment of dividends on shares.

9.7. The Bank is obliged to pay declared dividends on shares of each category (type). Dividends are paid in cash in the manner and under the conditions provided for by the current legislation of the Russian Federation.

9.8. The Bank is not entitled to pay the declared dividends on shares:

9.8.1. if on the day of payment the Bank meets the signs of insolvency (bankruptcy) in accordance with the legislation of the Russian Federation on insolvency (bankruptcy) or if the specified signs appear at the Bank as a result of payment of dividends;

9.8.2. if on the day of payment the value of the Bank's own funds is less than the amount of its authorized capital, reserve fund, or becomes less than the specified amount as a result of payment of dividends;

9.8.3. in other cases stipulated by the legislation of the Russian Federation.

Upon termination of the circumstances specified in this paragraph, the Bank is obliged to pay the declared dividends to shareholders.

9.9. The Bank creates a reserve fund in the amount of 5 (Five) percent of the authorized capital. Formation of the reserve fund until the established amount is reached is carried out by annual deductions in the amount of 5 (Five) percent of net profit. The reserve fund can be used by the decision of the Board of Directors of the Bank to cover the losses of the Bank,

as well as to redeem the Bank's bonds and repurchase the Bank's shares in the absence of other funds. The reserve fund cannot be used for other purposes.

9.10. By decision of the General Meeting of Shareholders, the Bank shall establish other funds formed from net profit, the composition, appointment and amount of which shall be approved by the General Meeting of Shareholders. The principles, procedure for the formation and use of these funds are established by the Regulations approved by the Board of Directors of the Bank.

Chapter 10. Ensuring the stability of the Bank. Protection of clients' rights and interests

10.1. The Bank ensures the safety of funds and other valuables entrusted to it by its customers and counterparties. Their safety is guaranteed by all movable and immovable property of the Bank, its monetary funds and reserves created in accordance with the legislation of the Russian Federation and this Charter, as well as measures taken by the Bank in the manner prescribed by the Bank of Russia to ensure the stability of the financial position of the Bank and its liquidity.

10.2. The Bank ensures the timely and complete fulfillment of its obligations by regulating the structure of its balance sheet in accordance with the mandatory standards established by the Bank of Russia.

10.3. The Bank shall deposit with the Bank of Russia in the established amounts and in accordance with the procedure a part of the raised funds, as well as form insurance funds and reserves in accordance with the rules and instructions established by the Bank of Russia.

10.4. Monetary funds and other valuables of customers held with the Bank, including deposits of citizens, as well as the balance of electronic funds, may be seized and foreclosed only in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation.

10.5. The Bank guarantees the secrecy of transactions, accounts and deposits of its customers and correspondents, as well as the secrecy of information about its customers (correspondents) and counterparties.

The Bank provides information and documents on accounts, deposits, operations of clients in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation.

10.6. The list of information constituting a commercial secret of the Bank, the procedure for working with this information is determined by the Management Board of the Bank, taking into account the legislation of the Russian Federation.

Chapter 11. Financial accounting and reporting of the Bank

11.1. Accounting in the Bank is carried out in accordance with the legislation of the Russian Federation on accounting, federal and industry standards, rules, guidelines and recommendations of the Bank of Russia.

11.2. The Bank prepares accounting (financial) statements, as well as statistical and other reports in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and regulatory acts of state bodies.

11.3. The Bank publishes information related to the securities it issues, to the extent, within the timeframe and in the manner determined by the legislation of the Russian Federation and the relevant instructions of the Bank of Russia.

11.4. The Bank's financial year begins on 1 January and ends on 31 December.

11.5. Responsibility for the organization, condition and reliability of accounting in the Bank, timely submission of accounting (financial) statements to the relevant bodies, as well as information on the activities of the Bank submitted to shareholders, creditors and the media, is borne by the Chairman of the Management Board of the Bank in accordance with

the Federal Law “On Joint Stock Companies”, the Federal Law “On Banks and Banking” and other legal acts of the Russian Federation.

11.6. For annual verification and confirmation of annual accounting (financial) statements before its disclosure, the Bank engages an audit organization that carries out audit activities in accordance with the legislation of the Russian Federation and International Standards on Auditing.

11.7. The Bank discloses annual accounting (financial) statements in the manner, form and terms established by the Bank of Russia, after confirmation of its reliability by the audit organization, and also publishes other statements in the manner, form and terms established by the Bank of Russia.

11.8. The Bank submits reports to the Bank of Russia in the manner, scope and within the time limits established by the regulations of the Bank of Russia.

11.9. The Bank provides reports to other state bodies in the manner, scope and terms established by them in accordance with the current legislation.

Chapter 12. General Meeting of the Bank’s Shareholders

12.1. The General Meeting of Shareholders is the supreme management body of the Bank.

12.2. The competence of the General Meeting of the shareholders covers the following issues:

1) introduction of amendments and additions to the Bank’s Articles of Association or approval of the Bank’s Articles of Association in a new version;

2) reorganization of the Bank;

3) liquidation of the Bank, appointment of a liquidation commission and approval of interim and final liquidation balance sheets;

4) determining the number of members of the Board of Directors of the Bank, election of its members and early termination of their powers;

5) determining the number, par value, category (type) of authorized shares and the rights granted by these shares;

6) increase in the authorized capital of the Bank by increasing the nominal value of shares;

7) increase in the authorized capital of the Bank by placing additional shares;

8) reduction of the Bank’s authorized capital by reducing the nominal value of shares;

9) reduction of the authorized capital of the Bank through the acquisition by the Bank of a part of the shares in order to reduce their total number, as well as through the redemption of shares acquired or redeemed by the Bank;

10) appointment of an audit organization of the Bank;

11) placement by the Bank of bonds convertible into shares and other equity securities convertible into shares;

12) payment (declaration) of dividends based on the results of the first quarter, six months, nine months of the reporting year;

13) setting the date on which the persons entitled to receive dividends are determined;

14) approval of the annual report, annual accounting (financial) statements of the Bank;

15) distribution of profits (including payment (declaration) of dividends, except for payment (declaration) of dividends based on the results of the first quarter, six months, nine months of the reporting year) and losses of the Bank based on the results of the reporting year;

16) determining the procedure for holding the General Meeting of Shareholders;

17) splitting and consolidation of shares;

18) making decisions on consent to or subsequent approval of interested-party transactions in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation;

19) making decisions on consent to or subsequent approval of major transactions in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation;

20) acquisition by the Bank of outstanding shares in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation;

21) making a decision on participation in associations and other associations of commercial organizations;

22) approval of internal documents regulating the activities of the Bank's bodies: Regulations on the General Meeting of Shareholders, Regulations on the Board of Directors, Regulations on the Management Board and the Chairman of the Management Board;

23) making a decision on applying for the listing of shares of the Bank and (or) equity securities of the Bank convertible into shares of the Bank;

24) resolution of other issues stipulated by the current legislation of the Russian Federation and this Charter.

12.3. Issues referred to the competence of the General Meeting of Shareholders cannot be transferred for decision to the executive bodies of the Bank.

Issues falling within the competence of the General Meeting of Shareholders may not be referred to the Board of Directors of the Bank, except for issues provided for by the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association.

12.4. Voting at the General Meeting of Shareholders is carried out on the principle of "one voting share – one vote", with the exception of cumulative voting.

12.5. Resolutions of the General Meeting of Shareholders on the issue put to the vote shall be adopted by a majority of votes of shareholders holding voting shares participating in the meeting, unless otherwise provided for making a decision by the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association.

12.6. Decision on issues provided for in subclauses 2, 6, 7, 14, 17, 20, 23 of clause 12.2. of the Articles of Association shall be adopted by the General Meeting of Shareholders only on the proposal of the Board of Directors of the Bank

12.7. The decision on the issues provided for in subclauses 1-3, 5, 19, 20 shall be made by the General Meeting of Shareholders by a three-quarters majority of the votes of the shareholders holding voting shares participating in the General Meeting of Shareholders, unless otherwise provided by the current legislation of the Russian Federation.

12.8. The General Meeting of Shareholders shall not have the right to consider and make decisions on issues that are not within its competence by the current legislation of the Russian Federation and this Charter.

12.9. The General Meeting of Shareholders is not entitled to make decisions on issues not included in the agenda of the meeting, as well as to change the agenda, except if all shareholders of the Bank were present when making a decision not included in the agenda of the General Meeting of Shareholders of the Bank, or when changing the agenda of the General Meeting of Shareholders of the Bank.

12.10. The Bank annually holds an annual General Meeting of Shareholders, at which issues of election of members of the Board of Directors of the Bank, approval of the audit organization of the Bank, approval of the annual report, annual accounting (financial) statements of the Bank, as well as distribution of profits (including payment (announcement) of dividends, with the exception of payment (announcement) of dividends based on the results of the first quarter, half-year, nine months of the reporting year) and losses of the Bank based on the results of the reporting year are resolved, as well as other issues within the competence of the General Meeting of Shareholders may be resolved.

The Annual General Meeting of Shareholders shall be held not earlier than two months and not later than six months after the end of the reporting year.

12.11. The General Meetings of Shareholders held in addition to the Annual General Meeting of Shareholders shall be extraordinary.

12.12. An extraordinary General Meeting of Shareholders shall be held by resolution of the Board of Directors of the Bank on the basis of its own initiative, the Bank's auditing organisation, as well as shareholders (shareholder) holding at least 10 (Ten) percent of voting shares of the Bank as of the date of request.

Convening of an extraordinary General Meeting of Shareholders at the request of the Bank's audit organization or shareholders (shareholder) who own at least 10 (Ten) percent of the Bank's voting shares shall be carried out by the Board of Directors of the Bank in the manner and within the time limits established by the current legislation of the Russian Federation.

12.13. The General Meeting of Shareholders (when holding a meeting in the form of joint presence of shareholders to discuss the issues on the agenda of the meeting and make decisions on the issues put to the vote) is held in the city at the location of the Bank. By decision of the Board of Directors of the Bank, the General Meeting of Shareholders may be held in the city at the location of the branch(s) of the Bank.

When holding the General Meeting of Shareholders, information and communication technologies can be used to ensure the possibility of remote participation in the General Meeting of Shareholders, discussion of agenda items and decision-making on issues put to the vote, without being present at the venue of the General Meeting of Shareholders.

The possibility of remote participation in the General Meeting of Shareholders, filling in the electronic form of bulletins on the website in the information and Internet telecommunication network is determined by the Board of Directors of the Bank when resolving issues related to the preparation for the General Meeting of Shareholders. The address of the site in the information and Internet telecommunication network, where shareholders can be registered to participate in the General Meeting of Shareholders, as well as the electronic form of bulletins can be filled out, is determined by the Board of Directors of the Bank and must be indicated in the notice of the General Meeting of Shareholders, if the Board of Directors of the Bank determines the possibility of remote participation in the General Meeting of Shareholders.

12.14. The decision of the General Meeting of Shareholders may be taken without holding a meeting (joint presence of shareholders to discuss agenda items and make decisions on issues put to the vote) by absentee voting.

The General Meeting of Shareholders, the agenda of which includes the election of the Board of Directors of the Bank, the appointment of an audit organization of the Bank, as well as the issues provided for in subclause 14 of clause 12.2. of these Articles of Association, may not be held in the form of absentee voting, unless otherwise provided by the current legislation of the Russian Federation.

12.15. Shareholders (shareholder) holding in aggregate at least 2 (Two) percent of the voting shares of the Bank shall have the right to put issues on the agenda of the annual General Meeting of Shareholders and nominate candidates to the Board of Directors of the Bank, the number of which may not exceed the quantitative composition of the relevant body. Such proposals must be received by the Bank no later than 30 (Thirty) days after the end of the reporting year.

12.16. If the proposed agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders contains an issue on the election of members of the Board of Directors of the Bank, shareholders or a shareholder holding in aggregate at least 2 (Two) percent of the voting shares of the Bank shall have the right to propose candidates for election to the Board of Directors of the Bank, the number of which may not exceed the quantitative composition of the Board of Directors of the Bank. Such proposals must be received by the Bank at least 30 (Thirty) days before the date of the Extraordinary General Meeting of Shareholders.

12.17. The proposal to include issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders must contain the wording of each proposed issue, and the proposal to nominate candidates - the name and data of the identity document (series and (or) number of the

document, date and place of its issuance, issuing authority), each proposed candidate, the name of the body to which it is proposed for election, as well as other information about it provided for by the current legislation of the Russian Federation and internal documents of the Bank. The proposal to include issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders may contain the wording of the decision on each proposed issue.

12.18. A proposal to include issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders and a proposal to nominate candidates shall be made in the manner prescribed by the current legislation of the Russian Federation, indicating the name of the shareholders (shareholder) who submitted them, the number and category (type) of shares owned by them.

12.19. The Board of Directors of the Bank is obliged to consider the proposals received and decide to include them in the agenda of the General Meeting of Shareholders or to refuse to include them in the said agenda no later than five days after the expiration of the terms established by clauses 12.15., 12.16. of these Articles of Association.

12.20. A reasoned decision of the Board of Directors of the Bank to refuse to include the proposed issue on the agenda of the General Meeting of Shareholders or a candidate on the list of candidates for election to the relevant body of the Bank shall be sent to the shareholders (shareholder) who introduced the issue or nominated the candidate, or other persons in accordance with the current legislation of the Russian Federation, who introduced the issue or nominated the candidate, no later than three days from the date of its adoption.

12.21. The list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders is compiled in accordance with the rules of the legislation of the Russian Federation on securities to compile a list of persons exercising rights in securities.

12.22. Notice of the General Meeting of Shareholders must be made in the manner and within the time limits established by the Board of Directors of the Bank, in accordance with the current legislation of the Russian Federation.

The notice of the General Meeting of Shareholders shall be sent to each person specified in the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders by registered mail or delivered to each specified person against signature, or posted on the Internet information and telecommunications network on the Bank's website: <http://realistbank.ru>.

12.23. The General Meeting of Shareholders shall be competent (quorum) if it is attended by shareholders holding in aggregate more than half of the votes of outstanding voting shares of the Bank. The quorum of the General Meeting of Shareholders for making decisions on certain issues on the agenda shall be determined in accordance with the current legislation of the Russian Federation.

Shareholders who have registered to participate in the General Meeting of Shareholders are considered to have taken part in it, including on the website specified in the notice of the General Meeting of Shareholders in the information and Internet telecommunication network, as well as shareholders whose bulletins have been received or whose electronic form of bulletins has been filled out on the website specified in such a notice in the information and Internet telecommunication network no later than two days before the date of the General Meeting of Shareholders.

Shareholders who took part in the General Meeting of Shareholders held in the form of absentee voting are considered to be shareholders whose ballots have been received or the electronic form of ballots has been filled in on the website specified in the notice of the General Meeting of Shareholders in the information and Internet telecommunication network before the deadline for receiving ballots.

Shareholders who took part in the General Meeting of Shareholders are also considered to be shareholders who, in accordance with the rules of the legislation of the Russian Federation on securities, gave instructions (instructions) on voting to persons accounting for their rights to shares, if messages about their will were received no later than two days

before the date of the General Meeting of Shareholders or before the date of the end of the reception of ballots during the General Meeting of Shareholders in the form of absentee voting.

In the absence of a quorum for the annual General Meeting of Shareholders, a repeated General Meeting of Shareholders with the same agenda shall be held. In the absence of a quorum for the extraordinary General Meeting of Shareholders the General Meeting of Shareholders with the same agenda may be re-held.

A repeated General Meeting of Shareholders is eligible (has a quorum) if it was attended by shareholders holding in aggregate at least 30 (Thirty) percent of the votes of the placed voting shares of the Bank.

12.24. The General Meeting of Shareholders is chaired by the Chairman of the Board of Directors of the Bank, and in the absence of the Chairman of the Board of Directors of the Bank, one of the members of the Board of Directors of the Bank, unless otherwise established by the General Meeting of Share

Unless otherwise established by a decision of the Board of Directors of the Bank, the functions of the Secretary of the General Meeting of Shareholders shall be performed by the

12.25. The functions of the counting commission are performed by the Registrar on the basis of an agreement concluded with the Bank.

The Registrar checks the powers and registers the persons participating in the General Meeting of Shareholders, determines the quorum of the General Meeting of Shareholders, clarifies issues arising in connection with the exercise by shareholders (their representatives) of the right to vote at the General Meeting, clarifies the voting procedure on issues put to the vote, ensures the established voting procedure and the right of shareholders to participate in voting, counts votes and summarizes the voting results, draws up a protocol on the voting results, transfers ballots to the archive.

12.26. Decisions adopted by the General Meeting of Shareholders and the voting results shall be announced at the General Meeting of Shareholders during which the voting was held, as well as brought to the attention of persons included in the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders in the form of a report on the voting results in the manner prescribed by this Charter and the current legislation of the Russian Federation.

12.27. The minutes of the General Meeting of Shareholders shall be signed by the Chairman of the Meeting, or by the Chairman of the Meeting and the Corporate Secretary of the Bank.

Copies of the minutes of the General Meeting of Shareholders, as well as extracts from them, shall be certified by the Chairman of the Board of Directors or the Chairman of the Management Board of the Bank, or the Corporate Secretary of the Bank, and certified by the Bank's seal.

Chapter 13. Board of Directors of the Bank

13.1. The Board of Directors of the Bank carries out general management of the Bank's activities, with the exception of resolving issues referred by this Charter to the competence of the General Meeting of Shareholders.

13.2. The competence of the Board of Directors of the Bank shall include the following issues:

1) determination of priority areas of the Bank's activities, approval and adjustment of the Bank's Development Strategy, estimates of the Bank's administrative and business expenses, the Bank's business plan, with the exception of business plans, the approval of which falls within the competence of the General Meeting of Shareholders in accordance with the regulations of the Bank of Russia;

2) approval of the Bank's risk and capital management strategy, including in terms of ensuring the adequacy of own funds (capital) and liquidity to cover risks both in the Bank as a whole and in certain areas of its activities, as well as approval of the procedure for managing the most significant risks for the Bank and control over the implementation of this procedure;

3) approval of the procedure for applying banking risk management techniques and quantitative risk assessment models (in the case provided for by the legislation of the Russian Federation), including the assessment of assets and liabilities, off-balance sheet requirements and liabilities of the Bank, as well as scenarios and results of stress testing;

4) placement by the Bank of additional shares, unless such placement is associated with an increase in the authorized capital of the Bank, as well as placement by the Bank of bonds or other equity securities, with the exception of shares, as well as with the exception of bonds convertible into shares and other equity securities convertible into shares;

5) acquisition of shares, bonds and other securities placed by the Bank in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation;

6) approval of the results of the placement of additional shares and other equity securities, including approval of the report on the results of the issue of securities;

7) determination of the price (monetary value) of the property, the placement price or the procedure for determining it and the redemption price of equity securities in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation, as well as the price of payment for bonds that are not convertible into shares of the Bank.

8) approval of reports on the results of redemption, acquisition, redemption of shares;

9) convening annual and extraordinary general meetings of shareholders, except as provided for by the current legislation of the Russian Federation;

10) approval of the agenda of the General Meeting of Shareholders;

11) determination of the date of determination (fixation) of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders and other issues referred by the current legislation of the Russian Federation and this Charter to the competence of the Board of Directors of the Bank and related to the preparation and holding of the General Meeting of Shareholders;

12) providing recommendations on the size of the dividend on shares and the procedure for its payment, other recommendations provided for by the legislation of the Russian Federation and this Charter;

13) determination of the amount of payment for the services of an audit organization;

14) approval of the Registrar of the Bank and the terms of the agreement with him, as well as termination of the agreement with him;

15) making decisions on participation and termination of participation of the Bank in other organizations, with the exception of organizations, the decision on participation and termination of participation in which is made by the General Meeting of Shareholders in accordance with the competence provided for by these Articles of Association;

16) making decisions on consent to or subsequent approval of interested-party transactions in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation;

17) making decisions on consent to or subsequent approval of major transactions in cases provided for by the current legislation of the Russian Federation;

18) making decisions on consent to or subsequent approval of transactions related to the acquisition, alienation or possibility of alienation of the Bank's real estate, including lease and other encumbrances, with the exception of property lease transactions in which the Bank acts as a lessee;

19) determination of the procedure for making (approving) transactions with related parties;

20) making decisions on banking operations and other transactions submitted for consideration by the Board of Directors of the Bank, including consideration of the advisability of carrying out these operations or other transactions;

21) use of the reserve fund and other funds of the Bank, approval of cost estimates from these funds;

22) approval of internal documents of the Bank (with the exception of internal documents of the Bank, the approval of which is attributed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association to the competence of the General Meeting of Shareholders, as well as with the exception of other internal documents of the Bank, the approval of which is attributed by these Articles of Association to the competence of the executive bodies of the Bank), including: regulations on the Bank's funds, on the Internal Audit Service, on committees, the decision on the formation of which is taken by the Board of Directors of the Bank, on the organization of internal control, documents determining (establishing) the remuneration system in the Bank, personnel policy, the procedure for disclosing information, other internal documents, the approval of which is attributed to the competence of the Board of Directors of the Bank by the current legislation

23) election from among the members of the Board of Directors of the Bank of the Chairman of the Board of Directors of the Bank, appointment and dismissal of the Corporate Secretary of the Bank;

24) making decisions on the duties of members of the Board of Directors of the Bank, including the formation of committees in its composition, as well as assessing its own work and presenting its results to the General Meeting of Shareholders of the Bank;

25) formation of the Management Board of the Bank (approval of the quantitative composition), election (appointment) of the Chairman of the Management Board of the Bank, members of the Management Board of the Bank, as well as early termination of their powers;

26) approval of candidates for the proposed appointment to the positions of the Chairman of the Management Board, his Deputies, members of the Management Board, Chief Accountant, Deputy Chief Accountant of the Bank, Head, Chief Accountant of the Bank's Branch(es), persons who are supposed to be entrusted with certain duties specified above in this subclause of executive officers, providing for the right to dispose of funds on the accounts of the Bank (Branch(es)) opened with the Bank of Russia, as well as persons who, in accordance with the Labour Code of the Russian Federation, are to be entrusted with the duties of the temporarily absent executive officers referred to above in this subclause, without being relieved of their posts for the period of his/her absence (in cases of illness, leave, business trip) or by transfer to a senior official position (including a vacant position);

27) approval of the terms of the agreement between the Bank and the Chairman of the Management Board of the Bank, members of the Management Board of the Bank

28) approval of the Head of the Internal Audit Service of the Bank, the size of the Internal Audit Service, the work plan of the Internal Audit Service of the Bank, consideration of the reports of the Internal Audit Service, assessment on the basis of the reports of the Internal Audit Service of compliance by the Chairman of the Management Board of the Bank and the Management Board of the Bank with the strategies and procedures approved by the Board of Directors of the Bank, determination of the control procedure (including repeated audits) for taking measures to eliminate violations identified by the Internal Audit Service;

29) creation and functioning of effective internal control, verification of compliance of internal control with the nature and scale of operations performed, the level and combination of risks taken, consideration at meetings of the effectiveness of internal control and discussion with the executive bodies of the Bank of issues related to the organization of internal control and measures to improve its effectiveness;

30) consideration of documents on the organization of the internal control system prepared by the executive bodies of the Bank, the Internal Audit Service, the Responsible Officer for Combating the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism, other structural units of the Bank, the audit organization conducting (conducting) the audit;

31) taking measures to ensure prompt implementation by the Bank's executive bodies of the recommendations and comments of the internal audit service, the audit organization conducting (conducted) the audit, and supervisory bodies;

32) consideration of the results of the assessment of the state of the Bank's corporate governance, as well as the progress of measures to eliminate the deficiencies identified during the assessment of the state of corporate governance;

33) approval of the Bank's personnel policy (the procedure for determining the salaries of the Chairman of the Management Board of the Bank, his deputies, members of the Management Board of the Bank, the procedure for determining the size, forms and accrual of compensation and incentive payments to the Chairman of the Management Board of the Bank, his deputies, members of the Management Board of the Bank, the head of the risk management service, the head of the internal audit service, the head of the internal control service of the Bank and other managers (employees) making decisions on the Bank's operations and other transactions, the results of which may affect the Bank's compliance with mandatory standards or the occurrence of other situations that threaten the interests of depositors and creditors, including the grounds for implementing measures to prevent insolvency (bankruptcy) of the Bank of the organization,

34) approval of the Bank's remuneration policy and control over its implementation, including: organization, monitoring and control of the remuneration system, assessment of its compliance with the Bank's strategy, the nature and scale of operations, the results of its activities, the level and combination of risks assumed;

35) approval of the procedure for preventing conflicts of interest, a plan for restoring financial stability in the event of a significant deterioration in the financial condition of the Bank, an action plan aimed at ensuring continuity of activities and (or) restoration of the Bank's activities in the event of non-standard and emergency situations;

36) resolution of other issues stipulated by the current legislation of the Russian Federation and this Charter.

13.3. Issues within the competence of the Board of Directors of the Bank cannot be transferred for decision to the executive body of the Bank.

13.4. The members of the Board of Directors of the Bank shall be elected by the annual General Meeting of Shareholders by cumulative voting for a term until the next annual General Meeting of Shareholders and may be re-elected an unlimited number of times.

In case of cumulative voting, the number of votes owned by each shareholder of the Bank shall be multiplied by the number of persons to be elected to the Board of Directors of the Bank, and the shareholder shall have the right to give the votes received in this way in full for one candidate or distribute them among several candidates for members of the Board of Directors of the Bank. The candidates with the highest number of votes shall be deemed elected to the Board of Directors of the Bank.

Only an individual may be a member of the Board of Directors of the Bank. The Board of Directors of the Bank shall consist of at least five (5) members, unless a larger number is established by the General Meeting of Shareholders.

13.5. Candidates for members of the Bank's Board of Directors must meet the qualification and other requirements established by the current legislation of the Russian Federation and the Bank's internal documents.

13.6. By decision of the General Meeting of Shareholders, the powers of all members of the Board of Directors of the Bank may be early terminated. The decision of the General

Meeting of Shareholders on early termination of powers may be taken only in respect of all members of the Board of Directors of the Bank.

13.7. In the event that the number of members of the Board of Directors of the Bank becomes less than the number constituting a quorum for holding a meeting of the Board of Directors of the Bank in accordance with these Articles of Association, the Board of Directors of the Bank shall decide to hold an extraordinary General Meeting of Shareholders to elect a new composition of the Board of Directors of the Bank.

13.8. Persons exercising the powers of the Chairman of the Management Board of the Bank and members of the Management Board of the Bank may not constitute more than one quarter of the composition of the Board of Directors of the Bank and may not be the Chairman of the Board of Directors of the Bank.

13.9. The Chairman of the Board of Directors of the Bank shall be elected by the members of the Board of Directors of the Bank from among them at the first meeting by a majority of votes of the total number of members of the Board of Directors of the Bank.

13.10. The Board of Directors of the Bank may at any time re-elect its Chairman by a majority of votes of the total number of members of the Board of Directors of the Bank.

13.11. The Chairman of the Board of Directors of the Bank organizes its work, convenes meetings of the Board of Directors of the Bank and chairs them, organizes the keeping of minutes at meetings, chairs the General Meeting of Shareholders.

13.12. The Board of Directors of the Bank shall also have the right to elect the Deputy(s) Chairman of the Board of Directors of the Bank.

In the absence of the Chairman of the Board of Directors of the Bank, his functions shall be performed by the Deputy Chairman of the Board of Directors of the Bank by the decision of the Board of Directors of the Bank, and in the absence of the Deputy Chairman of the Board of Directors of the Bank - by one of the members

13.13. Meetings of the Board of Directors of the Bank are convened by the Chairman of the Board of Directors of the Bank on his own initiative, at the request of a member of the Board of Directors, the Head of the Internal Audit Service, the audit organization of the Bank, as well as at the request of the Management Board of the Bank and the Chairman of the Management Board of the Bank.

The procedure for convening and holding meetings of the Board of Directors of the Bank is determined by this Charter and internal documents of the Bank.

13.14. The decision of the Board of Directors of the Bank may be taken without holding a meeting (joint presence of members of the Board of Directors of the Bank to discuss the agenda and make decisions on the issues put to the vote) by absentee voting.

13.15. A meeting of the Board of Directors of the Bank is eligible (has a quorum) if more than half of the elected members of the Board of Directors of the Bank took part in it.

13.16. When determining the presence of a quorum and voting results, the written opinion of a member of the Board of Directors of the Bank absent from its meeting shall be taken into account when making a decision by the Board of Directors of the Bank. This written opinion of the absent member of the Board of Directors of the Bank must be received by the Bank no later than the day preceding the day of the in-person meeting of the Board of Directors of the Bank.

13.17. When resolving issues at a meeting of the Board of Directors of the Bank, each member of the Board of Directors of the Bank has one vote. The transfer of voting rights by a member of the Board of Directors of the Bank to any other person, including another member of the Board of Directors of the Bank, is not allowed. In case of equality of votes of the members of the Board of Directors of the Bank, the vote of the Chairman of the Board of Directors of the Bank shall be decisive.

13.18. Decisions of the Board of Directors of the Bank shall be made by a majority of votes of its members participating in a meeting of the Board of Directors of the Bank, unless the current legislation of the Russian Federation, this Charter of the Bank or an internal

document of the Bank that determines the procedure for convening and holding meetings of the Board of Directors of the Bank provides for a larger number of votes for the adoption of relevant decisions.

The decision to consent to the conclusion or subsequent approval of a major transaction, the subject of which is property, the value of which is from 25 to 50 percent of the book value of the Bank's assets, is made by all members of the Board of Directors of the Bank unanimously, while the votes of the retired members of the Board of Directors of the Bank are not taken into account.

13.19. Resolutions of the Board of Directors of the Bank shall be formalised by minutes.

13.20. After summing up the voting results of the members of the Board of Directors of the Bank, the minutes shall be signed by the Chairman of the Board of Directors of the Bank (the person performing his functions), or the Chairman of the Board of Directors of the Bank (the person performing his functions) and the Corporate Secretary of the Bank.

Copies of the minutes of meetings of the Board of Directors of the Bank, as well as extracts from them, are certified by the Chairman of the Board of Directors of the Bank (the person performing his functions) and (or) the Corporate Secretary of the Bank, and certified by the seal.

Chapter 14. Executive bodies of the Bank

14.1. The Bank's current activities are managed by the sole executive body - Chairman of the Management Board of the Bank and the collegial executive body - the Management Board of the Bank.

14.2. The Chairman of the Management Board of the Bank and the Management Board of the Bank are accountable to the Board of Directors of the Bank and the General

14.3. The rights and obligations of the Chairman of the Management Board of the Bank and the Management Board of the Bank are determined by the current legislation of the Russian Federation, these Articles of Association, and the agreement concluded by the Bank with each of them in accordance with the conditions approved by the Board of Directors of the Bank.

The Agreement on behalf of the Bank with the Chairman of the Management Board of the Bank shall be signed by the Chairman of the Board of Directors of the Bank or a person authorized by the Board of Directors of the Bank, and with members of the Management Board of the Bank - by the Chairman of the Management Board

14.4. The Board of Directors of the Bank may at any time decide to early terminate the powers of the Chairman of the Management Board of the Bank and members of the Management Board of the Bank.

14.5. Candidates for the position of Chairman of the Management Board of the Bank and members of the Management Board of the Bank must meet the qualification and other requirements established by the current legislation of the Russian Federation and the internal documents of the Bank.

14.6. The competence of the Management Board of the Bank includes issues related to the management of the Bank's current activities, except for issues referred to the competence of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors of the Bank, including:

1) establishment (opening) of branches and representative offices of the Bank and their closure, as well as transfer of branches of the Bank to the status of internal structural units of the Bank (branch of the Bank), approval of relevant regulations on branches and representative offices;

2) opening (closing) of additional offices, credit and cash offices, operating offices, operating cash desks outside the cash node, as well as approval of internal documents regulating their activities;

3) making decisions on consent to the conclusion or subsequent approval of transactions on the assignment of rights (claims);

4) making decisions on consent to or subsequent approval of debt forgiveness transactions;

5) writing off a bad debt (determining the procedure for writing off a bad debt);

6) approval of risk and capital management procedures and stress testing procedures based on the risk and capital management strategy approved by the Board of Directors of the Bank, as well as ensuring fulfilment of internal procedures for capital adequacy assessment and maintenance of equity (capital) adequacy at the level established by the Bank's internal documents;

7) development of current and strategic plans of the Bank, providing for the implementation of the main activities and their submission for approval to the Board of Directors of the Bank;

8) making decisions on the performance and conditions for the performance of banking operations and other transactions; approval of the system for making decisions on the performance of banking operations and other transactions;

9) making decisions on the establishment of commissions (committees), other working bodies accountable to the Management Board of the Bank, delegating part of their powers to them or other officials;

10) approval of the quarterly securities report, if the Bank prepares it;

11) determination of the list of information constituting a commercial secret of the Bank, as well as the procedure for working with such information and liability for violation of the procedure for working with it in accordance with the requirements of the current legislation;

12) approval of the Bank's internal documents on issues related to the activities of the Bank's structural divisions, established commissions (committees), and other working bodies accountable to the Bank's Management Board;

13) approval of the Bank's internal documents on issues related to the conduct of the Bank's operations, the establishment of a decision-making system, accounting, reporting, internal control, and other issues of the Bank's activities;

14) approval of standard contracts, other standard documents regulating the procedure for servicing the Bank's customers;

15) establishing responsibility for implementation of decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors of the Bank and implementation of the Bank's strategy and policy with regard to organisation and implementation of internal control;

16) review of materials and results of periodic assessments of internal control effectiveness;

17) approval of the organizational structure of the Bank;

18) other matters of the Bank's day-to-day operations submitted to the Management Board of the Bank by resolution of Chairman of the Bank's Management Board.

14.7. Meetings of the Management Board of the Bank shall be held as necessary. The Management Board of the Bank is entitled to make decisions if at least half of the number of elected members of the Management Board of the Bank participate in its work.

The decision shall be deemed adopted if voted for by the majority of the members of the Management Board of the Bank participating in this meeting. The transfer of the voting right by a member of the Management Board of the Bank to another person, including another member of the Management Board of the Bank, is not allowed.

The Chairman of the Management Board of the Bank shall have a casting vote in case of equality of votes of those present at a meeting of the Management Board of the Bank.

14.8. The Chairman of the Management Board of the Bank heads the Management Board of the Bank and organizes its work.

14.9. The competence of the Chairman of the Management Board of the Bank includes all issues related to the management of the Bank's current activities, except for the issues referred to the competence of the General Meeting, the Board of Directors of the Bank and the Management Board of the Bank, including:

- 1) organization of work of the Management Board of the Bank;
- 2) organisation of implementation of resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors of the Bank;
- 3) implementation of operational management of the Bank's activities;
- 4) disposal of the Bank's property to ensure its current activities, taking into account the restrictions established by the current legislation of the Russian Federation and this Charter;
- 5) representation of the Bank's interests both in the Russian Federation and abroad;
- 6) conclusion of employment contracts with employees of the Bank, application of incentives to employees of the Bank and imposition of disciplinary sanctions on them, appointment and dismissal of employees of the Bank in accordance with the procedure established by the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association, including appointment and dismissal of Deputy Chairman of the Management Board of the Bank, Chief Accountant of the Bank, Deputy Chief Accountants of the Bank, Head, Chief Accountant of any branch of the Bank in accordance with the procedure established by the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association;
- 7) making transactions, signing contracts, as well as other documents on behalf of the Bank in accordance with the right to sign financial documents granted to it, except as may be otherwise provided for by the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association of the Bank;
- 8) issuance of powers of attorney on behalf of the Bank, including with the right of substitution;
- 9) organization of financial accounting and reporting of the Bank;
- 10) issuing orders and instructions binding on all employees of the Bank;
- 11) delegation of authority to develop rules and procedures in the field of internal control to the heads of relevant structural units of the Bank and control over their implementation;
- 12) verification of compliance of the Bank's activities with the internal documents determining the procedure for internal control and assessment of compliance of the contents of such documents with the nature and scale of operations performed;
- 13) allocation of responsibilities between units and employees responsible for specific areas (forms, methods of implementation) of internal control;
- 14) establishing a system to monitor the correction of identified internal control irregularities and deficiencies and the measures taken to remedy them;
- 15) approval of official and job descriptions of the Bank's employees;
- 16) approval of the Bank's staffing table;
- 17) performing other functions and resolving other issues of the Bank's current activities necessary to achieve the goals of the Bank's activities and ensure its normal operation in accordance with the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association of the Bank, with the exception of functions assigned to other management bodies of the Bank;

14.10. The Chairman of the Management Board of the Bank acts on behalf of the Bank without a power of attorney.

14.11. The Chairman of the Management Board of the Bank has the right to have Deputy Chairman of the Management Board of the Bank (including the First Deputy Chairman of the Management Board of the Bank).

14.12. The Chairman of the Management Board of the Bank has the right to delegate certain official powers, as well as to entrust the temporary performance of his/her duties to persons subordinate to him/her.

The person temporarily acting as the Chairman of the Management Board of the Bank shall act on the basis of these Articles of Association and the relevant order of the Chairman of the Management Board of the Bank. The person temporarily performing the official duties of the Chairman of the Management Board of the Bank is entrusted with all duties and granted all rights to carry out the current management of the Bank's activities that fall within the competence of the Chairman of the Management Board of the Bank in accordance with the current legislation of the Russian Federation and these Articles of Association.

14.13. The term of office of the Chairman of the Management Board of the Bank and members of the Management Board of the Bank shall be determined by resolution of the Board of Directors of the Bank, but may not exceed five years.

14.14. By decision of the Board of Directors of the Bank, one of the members of the Management Board of the Bank may be granted only the right to an advisory vote, when the Management Board makes decisions, or granted only the right of "veto", or only the right of "special veto" - the right, in the exercise of which, for the adoption of a decision by the Management Board on the issue under consideration, a unanimous decision of the remaining appointed members of the Management Board is required.

14.15. Decisions of the Management Board shall be formalized in the minutes.

14.16. After summarising the voting results of the Management Board members, the minutes of the Management Board meeting shall be signed by the Chairman of the Management Board of the Bank (his/her Deputy) or the Chairman of the Management Board (his/her Deputy) and the Corporate Secretary.

Copies of the minutes of meetings of the Management Board, as well as extracts from them, shall be certified by the Chairman of the Management Board (his Deputy) or the Corporate Secretary, and certified by the seal of the Bank.

Chapter 15. Responsibilities of members of the Board of Directors and the Management Board of the Bank

15.1. Members of the Board of Directors of the Bank, the Chairman of the Management Board of the Bank, the Management Board of the Bank, the person acting as the Chairman of the Management Board of the Bank shall act in the interests of the Bank, exercise their rights and fulfil their duties in relation to the Bank in good faith and reasonably when exercising their rights and performing their duties.

15.2. Members of the Board of Directors of the Bank, the Chairman of the Management Board of the Bank, the Management Board of the Bank, the person acting as the Chairman of the Management Board of the Bank shall be liable to the Bank for losses caused to the Bank by their guilty actions (inaction), unless other grounds of liability are established by the current legislation of the Russian Federation.

Members of the Board of Directors of the Bank, the Chairman of the Management Board of the Bank, the Management Board of the Bank, the person acting as the Chairman of the Management Board of the Bank shall be liable to the Bank or shareholders for losses caused by their culpable actions (inaction) that violate the procedure for acquiring shares of the Bank provided for by the current legislation of the Russian Federation.

At the same time, members of the Board of Directors of the Bank, the Management Board of the Bank who voted against the resolution that caused losses to the Bank or the shareholder or who did not participate in the voting shall not be liable.

15.3. When determining the grounds and extent of liability, the usual conditions of business dealings and other circumstances relevant to the case must be taken into account.

15.4. The Bank or a shareholder (shareholders) holding in aggregate at least 1 (One) percent of the placed ordinary shares of the Bank shall have the right to apply to the court with a claim against a member of the Board of Directors of the Bank, the Chairman of the Management Board of the Bank, a member of the Management Board of the Bank, a person acting as the Chairman of the Management Board of the Bank for reimbursement of losses caused to the Bank in the case provided for by these Articles of Association and the current legislation of the Russian Federation.

Chapter 16. Control over the financial and economic activities of the Bank

16.1. To verify and confirm the reliability of annual (interim) accounting (financial) statements prepared in accordance with the legislation of the Russian Federation, as well as financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, the Bank shall, on a contractual basis, engage an audit organization performing audit activities in accordance with the legislation of the Russian Federation and International Standards on Auditing.

16.2. The audit organization is recommended to the General Meeting of Shareholders by the Board of Directors based on the results of the selection and approved by the General Meeting of Shareholders.

The amount of remuneration for the audit organization shall be determined by the Board of Directors of the Bank.

16.3. Audit organizations may not disclose to third parties any confidential information about the Bank, its transactions, operations, clients, correspondents, partners, as well as other information constituting banking, commercial and official secrets that became known to them as a result of audits.

16.4. Based on the results of the audit of the Bank's financial and economic activities, the Bank's audit organization draws up a conclusion, which must contain information established by the legislation of the Russian Federation.

16.5. There is no provision for the creation of an Audit Commission in the Bank.

Chapter 17. Internal control in the Bank

17.1. The system of internal control bodies of the Bank is a set of management bodies of the Bank, as well as units and employees (responsible employees) performing functions within the framework of the internal control system.

17.2. Internal control in the Bank in accordance with the powers determined by these Articles of Association and internal documents of the Bank shall be carried out by:

- 1) General Meeting of Shareholders;
- 2) Board of Directors of the Bank;
- 3) Management Board of the Bank;
- 4) Chairman of the Management Board of the Bank;
- 5) Chief Accountant of the Bank (his/her deputies);
- 6) Manager (his/her deputies) and Chief Accountant (his/her deputies) of the Bank's Branch(ies);
- 7) Internal Audit Service;
- 8) Internal Control Service of the Bank;
- 9) Financial Monitoring Department, which includes a responsible officer for combating the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction;
- 10) Risk Management Service;
- 11) Controller of a professional securities market participant;

12) Other divisions and employees of the Bank exercising internal control, the powers and procedure for the formation of which are determined by the internal documents of the Bank.

Chapter 18. Powers and procedure for the formation of internal control bodies

18.1. The powers and procedure for the formation of management bodies (the General Meeting, the Board of Directors of the Bank, the Management Board of the Bank, the Chairman of the Management Board of the Bank) are defined in the relevant sections of these Articles of Association and internal documents of the Bank.

18.2. **The Chief Accountant of the Bank** shall be appointed and dismissed by the Chairman of the Management Board of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association. A candidate for the position of Chief Accountant of the Bank shall be approved by the Board of Directors of the Bank prior to appointment to the position.

18.3. The candidate for the position of Chief Accountant of the Bank must meet the qualification and other requirements established by the legislation of the Russian Federation.

18.4. The Chief Accountant of the Bank, in order to exercise internal control, ensures the reliability, completeness, objectivity and timeliness of the preparation and submission of accounting, statistical and other reporting of the Bank. In particular, the competence of the Chief Accountant of the Bank includes:

- 1) organization, general control and management of the activities of employees of accounting services and divisions of the Bank;
- 2) ensuring the fulfillment of the tasks assigned to the accounting units of the Bank;
- 3) formation of the Bank's accounting policy;
- 4) development and implementation of standards (forms and methodologies) of the Accounting Bank, as well as technologies for processing accounting information and a document management system for accounting purposes;
- 5) development and coordination of the Bank's internal documents regulating the rules of accounting and tax accounting of the Bank;
- 6) other functions provided for by the internal documents of the Bank and the legislation of the Russian Federation.

18.5. The Chief Accountant of the Bank has the right to have Deputy Chief Accountants appointed and dismissed by the Chairman of the Management Board of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association. Candidates for the position of Deputy Chief Accountants of the Bank shall be approved by the Board of Directors of the Bank prior to appointment. The powers and distribution of responsibilities between the Deputy Chief Accountants shall be determined by the internal documents of the Bank. In the absence of the Chief Accountant, his/her duties are performed by one of his/her deputies. The person acting as the Chief Accountant shall be vested with all duties and rights to exercise the powers of the Chief Accountant determined by these Articles of Association, as well as the internal documents of the Bank.

18.6. The powers, rights and obligations of the Chief Accountant of the Bank are determined by the current legislation of the Russian Federation, including the regulations of the Bank of Russia, this Charter, the job description, as well as other internal documents of the Bank.

18.7. **The Head (his/her deputies) and the Chief Accountant (his/her deputies) of the Bank's Branch(ies)** shall be appointed and dismissed by the Chairman of the Management Board of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association. Candidates for the position of Head and Chief Accountant of the Bank's Branch(ies) shall be approved by the Board of Directors of the Bank prior to appointment to the position.

18.8. The powers, rights and obligations of the Head (his/her deputies) and the Chief Accountant (his/her deputies) of the Branch(s) of the Bank are determined by the current legislation of the Russian Federation, including the regulations of the Bank of Russia, these Articles of Association, the relevant Regulations on the Branch, job descriptions, as well as other internal documents of the Bank.

18.9. **The Bank's Internal Audit Service** is established to carry out internal control and assist the Bank's management bodies in ensuring the effective functioning of the Bank.

18.10. **The Internal Audit Service** is a structural unit of the Bank, operates on an ongoing basis on the basis of the Articles of Association of the Bank and the Regulations on the Internal Audit Service, approved by the Board of Directors of the Bank, which determines the goals, objectives, principles and methods of the Internal Audit Service, the status of the Internal Audit Service in the organizational structure of the Bank, the subordination and accountability of the Head of the Internal Audit Service.

18.11. The Internal Audit Service performs the following functions:

1) verification and assessment of the effectiveness of the internal control system as a whole, implementation of decisions of the Bank's management bodies (General Meeting of Shareholders, Board of Directors of the Bank, executive bodies of the Bank);

2) checking the effectiveness of the methodology for assessing bank risks and procedures for managing bank risks established by internal documents (methods, programs, rules, orders and procedures for banking operations and transactions, management of bank risks), and completeness of these documents application;

3) checking the reliability of the system of internal control over the use of automated information systems, including controlling the integrity of databases and their protection against unauthorized access and (or) use, taking into account the measures taken in the event of non-standard and emergency situations in accordance with the action plan aimed at ensuring continuity of operations and (or) recovery of the Bank's activities in the event of non-standard and emergency situations;

4) checking and testing the reliability, completeness and timeliness of accounting and reporting, as well as the reliability (including accuracy, completeness and timeliness) of the collection and submission of information and reporting;

5) checking the ways (methods) used to ensure the safety of the Bank's property;

6) assessing the economic feasibility and effectiveness of operations and other transactions made by the Bank;

7) checking the internal control processes and procedures;

8) audit of the activities of the Bank's Internal Control Service and the Bank's Risk Management Service;

9) other issues stipulated by the Bank's internal documents.

18.12. The Internal Audit Service operates independently of organizational and methodological decision-making procedures, banking operations, and risk management. The independence of the Internal Audit Service is expressed in its accountability to the Board of Directors of the Bank, in the non-interference of the Chairman of the Management Board of the Bank, members of the Management Board of the Bank and heads of structural units of the Bank in the control procedures of the Internal Audit Service. The Head of the Internal Audit Service does not participate in banking operations and other transactions.

The Internal Audit Service, on its own initiative, reports to the Board of Directors of the Bank on issues arising in the course of the Internal Audit Service's performance of its functions and proposals for their resolution, and also discloses this information to the Chairman of the Management Board of the Bank and the Management Board of the Bank.

18.13. The powers, rights and duties of the Head of the Internal Audit Service and its employees shall be determined by the applicable laws of the Russian Federation, including regulations of the Bank of Russia, these Articles of Association, Regulations on the Internal

Audit Service, job descriptions of its employees, as well as other internal documents of the Bank.

18.14. The Head of the Internal Audit Service must meet the qualification requirements established by the Bank of Russia's Decree of 25.12.2017 N 4662-Y "On qualification requirements for the head of the risk management service, internal control service and internal audit service of a credit organisation, the person responsible for the organisation of the risk management system, the controller of a non-state pension fund, the auditor of an insurance organisation, the procedure for notifying the Bank of Russia of the appointment (dismissal) of the above-mentioned persons (except for the controller of a non-state pension fund), special officials responsible for the implementation of internal control rules to combat money laundering and terrorist financing of a credit organisation, non-state pension fund, insurance organisation, management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, microfinance company, employee of the internal control service of the management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, as well as on the procedure for the Bank of Russia to assess the compliance of the above persons (except for the controller of a non-state pension fund) with qualification and business reputation requirements) and business reputation requirements set out in paragraph one of part one of Article 16 of the Federal Law "On Banks and Banking Activities".

18.15. The number and structure of the Internal Audit Service shall be determined by the Board of Directors of the Bank in accordance with the nature and scale of the operations performed, the level and combination of risks assumed.

18.16. The Head of the Internal Audit Service shall ensure that the Board of Directors of the Bank is provided with information at least once every six months on the measures taken to implement the recommendations and eliminate the identified violations.

18.17. The Internal Audit Service may be subject to an independent audit carried out by the Bank's Board of Directors or an audit organization. The decision to conduct such an audit, as well as the procedure for conducting an independent audit of the Internal Audit Service, shall be determined by the Board of Directors of the Bank or internal documents of the Bank approved by the Board of Directors.

18.18. The Head of the Internal Audit Service is appointed and dismissed, as well as transferred to another job, by the Chairman of the Management Board of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association on the basis of a decision of the Board of Directors of the Bank. The Head of the Internal Audit Service shall be approved by the Board of Directors of the Bank.

18.19. **The Bank's Internal Control Service** is established to carry out internal control and assist the Bank's management bodies in ensuring the effective functioning of the Bank.

18.20. The Internal Control Service is a structural subdivision of the Bank, operates on an ongoing basis on the basis of the Charter of the Bank and the Regulations on the Internal Control Service of the Bank, approved by the Management Board of the Bank, and determines the goals, functions, rights and obligations, methods of activity and main tasks of the Internal Control Service, the status of the Internal Control Service in the organizational structure of the Bank.

18.21. The Internal Control Service performs the following functions:

1) identification of compliance risk, that is, the risk of losses for the Bank due to non-compliance with the legislation of the Russian Federation and internal documents of the Bank, as well as as a result of the application of sanctions and (or) other measures of influence by supervisory authorities (regulatory risk);

2) taking into account events related to regulatory risk, determining the likelihood of their occurrence and quantifying the possible consequences;

3) monitoring of regulatory risk, including analysis of new banking products and services introduced by the Bank and planned methods of their implementation for the presence of regulatory risk;

4) sending, if necessary, recommendations on regulatory risk management to the heads of the Bank's structural divisions and the executive body determined by the Bank's internal documents;

5) coordination and participation in the development of a set of measures aimed at reducing the level of regulatory risk in the Bank;

6) monitoring the effectiveness of regulatory risk management;

7) participation in the development of internal documents on regulatory risk management;

8) informing the Bank's employees on issues related to regulatory risk management;

9) identification of conflicts of interest in the activities of the Bank and its employees, participation in the development of internal documents aimed at minimizing it;

10) analysing indicators of the dynamics of customer complaints (appeals, applications) and analysing the Bank's compliance with customer rights;

11) analysis of economic feasibility of the Bank's entering into agreements with legal entities and individual entrepreneurs for provision of services and (or) performance of works ensuring the Bank's banking operations (outsourcing);

12) participation in the development of internal documents aimed at combating commercial bribery and corruption;

13) participation in the development of internal documents and organization of events aimed at compliance with the rules of corporate conduct, professional ethics;

14) participation within its competence in the interaction of the Bank with supervisory authorities, self-regulatory organizations, associations and participants in financial markets;

15) other functions related to regulatory risk management provided for by the Bank's internal documents.

18.22. The number and structure of the Internal Control Service shall be determined by the Management Board of the Bank in accordance with the scale of activities, the nature of banking operations and transactions, and the level of regulatory risk assumed by the Bank.

18.23. The Head of the Internal Control Service shall be appointed and dismissed by the Chairman of the Management Board of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association.

18.24. The head of the Internal Control Service does not participate in banking operations and other transactions.

The powers, rights and obligations of the head of the Internal Control Service and its employees are determined by the current legislation of the Russian Federation, including the regulations of the Bank of Russia, this Charter, the Regulations on the Internal Control Service of the Bank, the job descriptions of its employees, as well as other internal documents of the Bank.

18.25. The Head of the Internal Control Service must meet the qualification requirements established by the Bank of Russia's Decree of 25.12.2017 N 4662-Y "On qualification requirements for the head of the risk management service, internal control service and internal audit service of a credit organisation, the person responsible for the organisation of the risk management system, the controller of a non-state pension fund, the auditor of an insurance organisation, the procedure for notifying the Bank of Russia of the appointment (dismissal) of the above-mentioned persons (except for the controller of a non-state pension fund), special officials responsible for the implementation of internal control rules to combat money laundering and terrorist financing of a credit organisation, non-state pension fund, insurance organisation, management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, microfinance company, employee of the internal control service of the management company of investment funds, unit investment

funds and non-state pension funds, as well as on the procedure for the Bank of Russia to assess the compliance of the above persons (except for the controller of a non-state pension fund) with qualification and business reputation requirements) and business reputation requirements set out in paragraph one of part one of Article 16 of the Federal Law “On Banks and Banking Activities”.

18.26. The Head of the Internal Control Service ensures the annual provision of the following information to the Chairman of the Management Board of the Bank:

1) on the implementation of the plans of the Internal Control Service in the field of regulatory risk management;

2) on the results of monitoring the effectiveness of the implementation of regulatory risk management requirements, the results of monitoring the areas of the Bank’s activities with a high level of regulatory risk;

3) on the recommendations of the Internal Control Service on regulatory risk management and their application.

18.27. The Head of the Internal Control Service is accountable to the Chairman of the Management Board of the Bank (his/her deputy, who is a member of the Management Board and does not participate in decision-making related to the Bank’s banking operations and other transactions).

18.28. The Financial Monitoring Department, which includes a responsible officer for combating the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction - a structural unit within the system of internal control bodies of the Bank, headed by a special official of the Bank (a responsible officer for combating the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction (hereinafter referred to as the Responsible Officer)), responsible for the development and implementation of internal control rules in order to counteract the legalization of proceeds from crime, financing of terrorism and financing of proliferation of weapons of mass destruction (hereinafter referred to as the Responsible Officer)), responsible for the development and implementation of internal control rules for anti-money laundering, countering the financing of terrorism and the financing of proliferation of weapons of mass destruction, programmes for its implementation and other internal organisational measures for the above purposes, as well as for the organisation of submission of information to the authorised body on combating legalisation (laundering) of proceeds of crime, financing of terrorism and financing of proliferation of weapons of mass destruction in accordance with the current legislation of the Russian Federation.

18.29. The Responsible Officer is appointed and dismissed by the Chairman of the Management Board of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Russian Federation and these Articles of Association. The responsible Officer is independent in his/her activities from other structural units of the Bank and is accountable only to the Chairman of the Management Board of the Bank.

The Responsible Officer must meet the qualification requirements established by Bank of Russia Decree No. 1486-Y dated 09.08.2004 “On qualification requirements for special officials responsible for compliance with internal control rules in order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism and programs for its implementation in credit institutions” and the requirements for business reputation established by paragraph one of part one of Article 16 of the Federal Law “On Banks and Banking Activities”.

The Bank informs the Bank of Russia in writing about the appointment of a responsible employee, as well as the appointment (dismissal) of another employee of the Bank as an acting responsible employee during the period of the Responsible Officer’s maternity leave, as well as maternity leave.

18.30. In order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction, the Responsible Officer performs the following functions:

1) organization of the development of internal control rules (ICR) carried out in order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction (hereinafter referred to as ICR for AML/TF/FPWMD) and submit them for approval to the Chairman of the Management Board of the Bank;

2) decision-making in the course of internal control for AML/TF/FPWMD purposes, including when doubts arise regarding the legitimacy of qualifying a transaction as a transaction subject to mandatory control, regarding the classification of a customer's transaction as a suspected transaction for the purposes of money laundering, terrorism financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction, on the Bank's actions in relation to a customer's transaction that is suspected of being carried out for the purposes of money laundering, terrorism financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction, as well as in respect of the customer making such transaction (the above functions may be performed by the employees of the AML/TF/FPWMD unit if they are authorised to do so in accordance with the Bank's internal documents);

3) organisation of submission and control over submission of information to the authorised body;

4) preparation and submission at least once a year to the Board of Directors of the Bank of a written report, agreed with the Chairman of the Management Board of the Bank, on the results of implementation of the AML/TF/FPWMD, recommended measures to improve the AML/TF/FPWMD system, submission to the Chairman of the Management Board of the Bank of current reporting within the terms and in accordance with the procedure determined by the internal documents of the Bank;

5) assisting authorised representatives of the Bank of Russia in their AML/TF/FPWMD inspections of the Bank;

6) other functions in accordance with the Bank's internal documents.

18.31. The powers, rights and duties of the Responsible Officer and employees of the Financial Monitoring Department shall be determined by the current legislation of the Russian Federation, including regulations of the Bank of Russia, these Articles of Association, regulations on the subdivision, job descriptions of employees, as well as other internal documents of the Bank.

18.32. **The Controller of a professional securities market participant** means a responsible officer who controls compliance of a professional securities market participant's activities with the requirements of the current legislation of the Russian Federation on the securities market, including regulations of the Bank of Russia, regulations of the federal executive authority for the securities market, legislation of the Russian Federation on the protection of the rights and legitimate interests of investors in the securities market, legislation of the Russian Federation on advertising, as well as compliance with the internal documents of the professional securities market participant.

18.33. The controller of a professional securities market participant shall meet the qualification requirements established by the applicable securities legislation of the Russian Federation.

18.34. The controller of a professional participant of the securities market shall be appointed and dismissed from his position and transferred to another job by the Chairman of the Management Board of the Bank in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation and these Articles.

18.35. The controller of a professional securities market participant shall be independent in his activities from other structural units of the Bank.

18.36. The controller of a professional securities market participant shall report to the Chairman of the Management Board of the Bank.

18.37. The controller of a professional participant of the securities market shall exercise control over all activities of the Bank carried out in the securities market in accordance with the licences of the Bank of Russia.

18.38. Functions of the controller of a professional participant of the securities market:

1) identification and assessment of the Bank's risks in conducting professional activities in the securities market, and their monitoring;

2) consideration of appeals, applications and complaints received by the Bank regarding the Bank's actions related to the Bank's activities in the securities market;

3) immediate notification of the Bank's Management Bodies on the revealed violation of the legislation of the Russian Federation on the securities market;

4) control over elimination of identified violations and compliance with measures for prevention of similar violations in further activities of the Bank in the securities market;

5) performing other functions to control the Bank's compliance with the requirements of the current legislation of the Russian Federation on the securities market and protection of the rights and legitimate interests of investors in the securities market.

18.39. The powers, rights and duties of the Controller of a professional securities market participant shall be determined by the applicable laws of the Russian Federation, including regulations of the Bank of Russia, these Articles of Association, job description, as well as other internal documents of the Bank.

18.40. **Risk Management Service** is a subdivision (several subdivisions) of the Bank, whose activities are aimed at risk management in the Bank, including:

1) identification of risks inherent in the Bank's activities and potential risks, identification of significant risks and their assessment, aggregation of quantitative assessments of significant risks and control over their volumes, ensuring compliance with the mandatory ratios established by the Bank of Russia;

2) identification of risks inherent in the Bank's activities;

3) identification of potential risks to which the Bank may be exposed;

4) allocation of risks significant for the Bank;

5) assessment of risks significant for the Bank;

6) aggregation of quantitative assessments of risks significant for the Bank in order to determine the aggregate amount of risk accepted by the Bank;

7) exercising control over the volume of risks significant for the Bank;

8) ensuring compliance with the values of mandatory ratios and the size of the Bank's open currency position set by the Bank of Russia, as well as centralised control over the aggregate (aggregated) amount of risk assumed by the Bank.

18.41. Where the functions of the Risk Management Service are performed by several structural units of the Bank, the division of responsibilities between these structural units is established.

18.42. The Head of the Risk Management Service is directly subordinated to the Chairman of the Management Board of the Bank or his deputy, who is a member of the Management Board of the Bank and whose subordination does not include subdivisions related to the Bank's banking operations and other transactions.

18.43. The Head of the Risk Management Service coordinates and controls the work of all divisions (employees) performing risk management functions, as well as special working bodies (committees) responsible for risk management, if established.

18.44. The Head of the Risk Management Service is appointed and dismissed by the Chairman of the Management Board of the Bank in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation and these Articles.

18.45. The head of the Risk Management Service must meet the qualification requirements established by the Bank of Russia's Decree of 25.12.2017 N 4662-Y "On

qualification requirements for the head of the risk management service, internal control service and internal audit service of a credit organisation, the person responsible for the organisation of the risk management system, and the controller of a non-state pension fund, the auditor of an insurance organisation, on the procedure for notifying the Bank of Russia of the appointment (dismissal) of these persons (except for the controller of a non-state pension fund), special officials responsible for the implementation of internal control rules to combat money laundering and terrorist financing of a credit organisation, a non-state pension fund, an insurance organisation, a management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, a microfinance company, employee of the internal control service of the management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, as well as on the procedure for the Bank of Russia to assess the compliance of the above persons (except for the controller of a non-state pension fund) with qualification and business reputation requirements" and business reputation requirements set out in paragraph one of part one of Article 16 of the Federal Law "On Banks and Banking Activities".

18.46. The powers, rights and duties of the Head of the Risk Management Service and its employees are determined by the applicable laws of the Russian Federation, including regulations of the Bank of Russia, these Articles of Association, Regulations on the division, job descriptions of its employees, as well as other internal documents of the Bank.

Chapter 19. Safekeeping of documents

19.1. The Bank shall keep the documents in accordance with the laws of the Russian Federation.

19.2. The Bank shall ensure accounting, safety of documents, as well as timely transfer of documents for state storage in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation in case of reorganisation or liquidation of the Bank.

19.3. Documents may be destroyed only after verification of the expiry of their normative retention period and on the basis of duly drawn up and agreed write-off certificates.

Chapter 20. Reorganisation and liquidation of the Bank

20.1. Reorganisation and or liquidation of the Bank shall be carried out in accordance with the laws of the Russian Federation.

20.2. The Bank may be reorganised in the form of merger, consolidation, division, separation and transformation in accordance with the procedure prescribed by the laws of the Russian Federation.

20.3. The Bank shall be deemed reorganised, except for cases of reorganisation in the form of merger, from the moment of state registration of newly established legal entities.

In case of reorganisation of the Bank in the form of a merger with another credit institution, the Bank shall be deemed to be reorganised from the moment of making a corresponding entry on termination of its activities in the Unified State Register of Legal Entities.

In case of reorganisation by means of joining another credit institution to the Bank, the Bank shall be deemed to be reorganised accordingly from the moment of making an entry in the Unified State Register of Legal Entities on termination of activities of the merged bank.

20.4. The Bank may be liquidated voluntarily or by court decision in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation. Liquidation of the Bank entails its termination without transfer of its rights and obligations to other persons by way of universal legal succession.

20.5. The liquidation of the Bank shall be performed by the liquidation commission. From the moment of appointment of the liquidation commission, it shall be vested with all powers to manage the affairs of the Bank. The liquidation commission shall act on behalf of the Bank in court (arbitration court). The activity of the liquidation commission is regulated by the current legislation of the Russian Federation, rules and instructions of the Bank of Russia.

20.6. Upon liquidation of the Bank after settlement of current expenses necessary for liquidation, claims of its creditors shall be satisfied in the order of priority determined in accordance with the legislation of the Russian Federation.

20.7. The Bank's property remaining after satisfaction of creditors' claims shall be transferred to its shareholders. If there is a dispute between the shareholders as to who should receive the item, it is sold by the liquidation committee by auction.

20.8. Liquidation of the Bank shall be deemed completed and the Bank shall be deemed to have ceased to exist after entering information on its termination into the unified state register of legal entities in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation.

Chapter 21. Final provisions

21.1. In case of inconsistency between the provisions of these Articles of Association and internal documents of the Bank, including internal documents approved by the General Meeting of Shareholders, the provisions of these Articles of the Bank shall prevail.

21.2. If, as a result of changes in the legislation of the Russian Federation, certain articles of these Articles of Association come into conflict with it, these Articles of Association shall become invalid.

21.3. Amendments and additions to the Articles of Association of the Bank or new edition of the Articles of Association of the Bank shall be registered in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation and shall become effective for third parties from the moment of their state registration.

Chairman of the Management Board
JSC "REALIST BANK"

[Signature]

V.S. Elmanin

Seal: Moscow. Joint-Stock Company "Realist Bank" (JSC "REALIST BANK"). OGRN (Primary State Registration Number) 1023800000124 INN (Taxpayer ID) 3801002781. License issued by the Central Bank of Russian Federation No. 1067. [Logotype] REALIST BANK.

35 (thirty-five) sheets are tied together, numbered, sealed
Chairman of the Management Board
JSC "REALIST BANK"

[Signature] V.S. Elmanin

23.08.2023

Seal: Moscow. Joint-Stock Company "Realist Bank" (JSC "REALIST BANK"). OGRN (Primary State Registration Number) 1023800000124 INN (Taxpayer ID) 3801002781. License issued by the Central Bank of Russian Federation No. 1067. [Logotype] REALIST BANK.

Russian Federation
The city of Moscow

On the tenth of October, two thousand twenty-three

I, Sorokina Ekaterina Andreyevna, acting Notary Public in the city of Moscow Panaetova Marina Nikolayevna, confirm that the content of the hard copy document produced by me is identical to the content of the electronic document submitted to me.

The enhanced qualified electronic signature of the person who signed the electronic document that has been submitted to me, and its attribution to that person, have been verified.

This paper document is equivalent to the electronic document submitted to me and has the same legal effect.

Entered into the register: No. 77/429-Н/77-2023-2-1721.

Amount paid for the notarial act: 6310 rubles.

[Signature] E.A. Sorokina

LS.

Official seal: Notary public M.N. Panaetova. Notarial circuit: the city of Moscow.

Totally 35 (thirty-five) sheets
are tied together, numbered and sealed
Acting Notary public [Signature]

Official seal: Notary public M.N. Panaetova. Notarial circuit: the city of Moscow.

Russian Federation
The city of Moscow

On the tenth of October, two thousand twenty-three.

I, Sorokina Ekaterina Andreyevna, acting Notary Public in the city of Moscow Panaetova Marina Nikolayevna, hereby certify that this is a true copy of the document presented to me.

Entered into the register: No. 77/429-Н/77-2023-2-1745.

Amount paid for the notarial act: 3600 rubles.

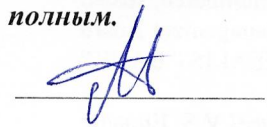
[Signature] E.A. Sorokina

Official seal: Notary public M.N. Panaetova. Notarial circuit: the city of Moscow.

Totally 35 (thirty-five) sheets
are tied together, numbered and sealed
Acting Notary public [Signature]

Official seal: Notary public M.N. Panaetova. Notarial circuit: the city of Moscow.

Я, сертифицированный переводчик Тихоненков Дмитрий Викторович, владеющий русским и английским языками, подтверждаю, что выполненный мною перевод является правильным, точным и полным.



I, the undersigned certified translator Tikhonenkov Dmitrii Viktorovich, fluent in both Russian and English languages, confirm that the above is a true, accurate and complete translation.

_____/signature/_____

Российская Федерация

Город Москва

Двадцать пятого октября две тысячи двадцать третьего года

Я, Корсик Владимир Константинович, нотариус города Москвы, свидетельствую подлинность подписи переводчика, Тихоненкова Дмитрия Викторовича.

Подпись сделана в моем присутствии.

Личность подписавшего документ установлена.

Зарегистрировано в реестре: № 77/2138-н/77-2023-35-3258

Уплачено за совершение нотариального действия: 400 руб. 00 коп.



В.К. Корсик

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью (71) лист(а) (ов)

Нотариус



The Russian Federation

The city of Moscow

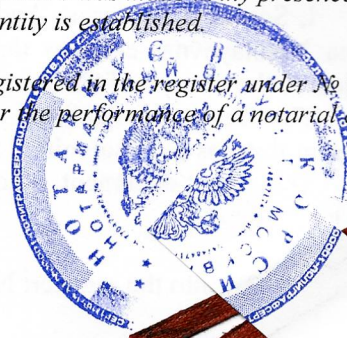
25.10.2023

I, Korsik Vladimir Konstantinovich, Notary of the city of Moscow, certify the authenticity of signature, made by the translator, Tikhonenkov Dmitrii Viktorovich.

The signature was made in my presence.

His identity is established.

It is registered in the register under № 77/2138-н/77-2023-35-3258 -
Paid for the performance of a notarial act. 400 rubles 00 kop.



_____/signature/_____

V.K.Korsik

Seal: Notary Korsik V.K.
Notarial district of c. Moscow
ITN 770474847174 *

Stitched up, numbered and sealed (71) pages

Notary /signature/

Seal: Notary Korsik V.K.
Notarial district of c. Moscow
ITN 770474847174 *