

Вопрос №5 повестки дня:

Об утверждении Устава ПАО Сбербанк в новой редакции

Формулировка решения:

«утвердить Устав ПАО Сбербанк в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ПАО Сбербанк в новой редакции»

Пояснительная информация по вопросу

Устав ПАО Сбербанк (далее – Банк) в новой редакции подготовлен с учетом новаций Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», вступивших в силу с 01.03.2025.

Основные изменения Устава Банка касаются:

- уточнения перечня банковских операций и сделок (дополнить: осуществление операций с нумизматическими наборами монет и памятливыми монетами Банка России из недрогоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории РФ и передаваемыми Банком России кредитным организациям);
- возможности приостановления выплаты дивидендов акционерам по решению Наблюдательного совета в установленных законом случаях (если перечисление дивидендов акционеру осуществлялось два года подряд до принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов и перечисленные денежные средства возвращались обществу);
- возможности принятия решений Общим собранием акционеров (далее – Собрание) следующими способами: на заседании (совместное присутствие акционеров), при этом для Банка, как для публичного акционерного общества, обязательным является совмещение голосования на заседании с заочным голосованием, либо без проведения заседания (заочным голосованием);
- возможности проведения заседания Собрания с дистанционным участием, с помощью электронных или иных технических средств (с использованием способов, позволяющих достоверно установить лицо, участвующее в заседании, и дающих ему возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним; с записью трансляции изображения и звука в режиме реального времени), с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения;
- возможности принимать решения Наблюдательного совета и Правления Банка следующими способами: на заседании; на заседании, совмещенном с заочным голосованием; на заседании с дистанционным участием, в т.ч. без определения места его проведения; заочным голосованием.

Наблюдательный совет одобрил проект Устава Банка в новой редакции и предложил Собранию утвердить Устав Банка в новой редакции.

Подробно изменения Устава приведены в прилагаемой таблице сравнения изменений.

Основные изменения Устава ПАО Сбербанк

<i>действующая редакция</i>	<i>предлагаемая редакция</i>	<i>комментарии</i>
Пункт 2.2. подпункт 4: 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;	Изложить подпункт 4 пункта 2.2. в следующей редакции: 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;	Предлагается изменить с учетом новой редакции подп.4 ч.3 ст.5 Закона о банках и банковской деятельности ¹
Пункт 2.7. отсутствует	Дополнить пунктом 2.7. в следующей редакции: 2.7. Банк организует в пределах своей компетенции выполнение мероприятий по мобилизационной подготовке и гражданской обороне в соответствии с законодательством Российской Федерации.	Предлагается дополнить, т.к. Сбербанк обязан выполнять мероприятия по мобилизационной подготовке и гражданской обороне ² .
Пункт 4.1. Все акции Банка являются именными .	Исключить пункт 4.1.	Предлагается привести в соответствие с Законом о рынке ценных бумаг (с 01.01.2020 утратила силу ст.16 Закона) ³
Пункт 6.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала.	Изложить пункт 6.3. в следующей редакции: 6.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере 5 процентов от величины уставного капитала.	Предлагается привести в соответствие со ст.35 Закона об АО ⁴ (<i>фонды и чистые активы</i>).

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 22.07.2024 № 201-ФЗ «О внесении изменений в ст.5 ФЗ "О банках и банковской деятельности"»).

² Ст.8 Федерального закона «Об обороне» от 31.05.1996 № 61-ФЗ, ст.9 Федерального закона «О гражданской обороне» от 12.02.1998 № 28-ФЗ, ст.9 Федерального закона от 26.02.1997 № 31-ФЗ «О мобилизационной подготовке и мобилизации в Российской Федерации».

³ Согласно ст.16 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ эмиссионные ценные бумаги делились на именные и на предъявителя.

⁴ Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. Федеральных законов от 08.08.2024 № 287-ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты РФ» и № 305-ФЗ «О внесении изменений в ст.48 и 66 ФЗ «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты РФ»).

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.	
Пункт 6.6. отсутствует	Дополнить пунктом 6.6. в следующей редакции: 6.6. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Банком при одновременном соблюдении следующих условий: 1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов, Банку возвращались денежные средства, перечисленные таким акционерам в качестве дивидендов; 2) перечисление Банком акционеру денежных средств в качестве дивидендов в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз; 3) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов регистратору Банка не поступили актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов в денежной форме, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров общества. Решение о приостановлении выплаты дивидендов принимается Наблюдательным советом Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров. Выплата акционеру дивидендов возобновляется, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов.	Предлагается дополнить с учетом новации: ст. 43.1 Закона об АО, которая устанавливает возможность приостановить выплату дивидендов по решению Наблюдательного совета (НС) Банка в установленных законом случаях.
Пункт 9.8. абзац 1 в предлагаемой редакции отсутствует.	Изложить абзац 1 пункта 9.8. изложить в следующей редакции:	Предлагается дополнить с учетом новации: п.2 подп.1) ст.50.1 Закона об

	9.8. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование), голосование на заседании Общего собрания акционеров совмещается с заочным голосованием.	АО, согласно которому <i>голосование на заседании Общего собрания акционеров (ОСА) публичного АО должно совмещаться с заочным голосованием</i> (бюллетенями).
Пункт 9.9. абзацы 2-4: Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года Банка. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров. Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет определяется Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия Общего собрания акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется	Перенести абзац 2 пункта 9.9. в пункт 9.8. Изложить абзацы 2-5 пункта 9.9. в следующей редакции: Участие в заседании Общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, с использованием способов, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием могут проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения, а также без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте. При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием Банком обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании. Возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения определяются Наблюдательным советом Банка при подготовке к проведению заседания Общего собрания акционеров.	Предлагается изменить с учетом п.1 ст.49.1 Закона об АО, согласно которой Уставом общества может быть предусмотрена возможность проводить заседание ОСА <i>с дистанционным участием, в том числе, без определения места его проведения</i>, а также с учетом подп.2) п.1 ст.54 Закона об АО, в котором определена компетенция НС при подготовке к проведению заседания, в т.ч. с дистанционным участием, или заочного голосования. С принятием п.4 ст.60 Закона об АО прекращены нормы, предусматривающие возможность заполнения бюллетеня для голосования на сайте в сети «Интернет»; теперь такая возможность может быть определена решением НС Банка.

Наблюдательным советом Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.		
Пункт 9.12.: Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому вопросу.	Изложить пункт 9.12. в следующей редакции: Предложение о внесении вопросов в повестку дня заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому вопросу.	Предлагается привести в соответствие с п.4 ст.53 Закона об АО «Предложения в повестку дня общего собрания акционеров заседания или заочного голосования»
Пункт 9.23.: Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-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 путем заочного голосования, считаются	Изложить пункт 9.23. в следующей редакции: 9.23. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании и заочном голосовании, совмещенном с заседанием, или в заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств. Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.	Предлагается изменить с учетом новации: п.1, п.2 ст.58 Закона об АО, которыми установлен порядок определения кворума заседания или заочного голосования, или заседания, совмещенного с заочным голосованием, для принятия решений ОСА. С учетом п.4 ст.60 Закона об АО - в части исключения необходимости заполнения формы бюллетеней на сайте в сети Интернет.

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.		
Пункт 9.24. абзацы 1-3: Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования направляются каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, в виде электронного сообщения, содержащего электронный файл бюллетеней в виде вложения, по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, а также размещаются в виде файла на сайте Банка не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет Банка вправе при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров, дополнительно использовать иные способы направления акционерам бюллетеней.	Абзацы 1-3 пункта 9.24. изложить в следующей редакции: 9.24. Голосование на заседании Общего собрания акционеров, а также заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе, с помощью электронных либо иных технических средств. Бюллетени для голосования направляются каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений в Общем собрании акционеров, в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Наблюдательный совет Банка вправе при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, дополнительно использовать иные способы направления акционерам бюллетеней.	Предлагается изменить с учетом новации: - п.1, п.3 ст.50 Закона об АО (<i>принятие решений ОСА заочным голосованием</i>) и п.3 ст.50.1 Закона об АО (<i>заседание, совмещенное с заочным голосованием</i>); - п.4 ст.50.1 (<i>заседание, совмещенное с заочным голосованием</i>) и п. 2 ст.60 Закона об АО (<i>бюллетени для голосования</i>).
Пункт 9.24. абзац 3: Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет,	Абзац 3 действующей редакции п.9.24. исключить Дополнить пункта 9.24. абзацами 3-8 в следующей редакции: При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Наблюдательным советом Банка определяются адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, способы их	Предлагается исключить с учетом п.4 ст.60 Закона об АО, с принятием которого прекращены нормы, предусматривающие возможность заполнения бюллетеня для

~~адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.~~

Абзацы 3-8: в предлагаемой редакции отсутствуют

подписания, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

Прием бюллетеней для голосования на заседании Общего собрания акционеров, совмещенном с заочным голосованием, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

При принятии решения Наблюдательным советом Банка, предусматривающим возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме (за исключением направления по электронной почте), электронная форма бюллетеней для голосования заполняется и направляется с использованием электронных либо иных технических средств, в течение срока, который начинается не позднее, чем за 20 дней и заканчивается за два дня до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие, или в течении не менее 20 дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

При проведении заседания Общего собрания акционеров, совмещенного с заочным голосованием, лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании без возможности голосования на нем.

Во время проведения заседания Общего собрания акционеров - по решению Наблюдательного совета Банка заполнение и направление лицами, участвующими в заседании, бюллетеней для голосования может осуществляться в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты и (или) направление электронных образов заполненных бюллетеней для голосования.

При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения бюллетени для голосования заполняются и направляются лицами,

голосования на сайте в сети «Интернет».

Предлагается дополнить с учетом новаций:

- подп.10) п.1 ст.54 Закона об АО, в котором определена компетенция НС при подготовке к проведению заседания или заочного голосования;
- абз.3 п.2, п.4. ст.60 Закона об АО, которым определен порядок заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме;
- п.7 ст.50.1. Закона об АО, которой установлен порядок голосования при проведении заседания ОСА, совмещенного с заочным голосованием.

	участующими в заседании, в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств. При проведении заочного голосования - по решению Наблюдательного совета Банка заполнение и направление бюллетеней для голосования может осуществляется в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты и (или) направление электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному адресу.	
Пункт 9.27.: Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1–3, 5, 7-8, 10-11, 19, 22 пункта 9.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимаящих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено федеральным законом.	Изложить пункт 9.27. в следующей редакции: 9.27. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1–3, 5, 7-8, 10-12, 19, 22 пункта 9.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено федеральным законом.	Согласно абз.6 п.3 ст.29 и подп.17 п.1. ст. 48, п.4 ст.49 Закона об АО, решение по вопросам, указанным в подп.12 п.9.2 Устава (<i>уменьшение УК Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества</i>), принимается большинством в 3/4 голосов. Предлагается привести в соответствие.
Пункт 10.2 подпункт 35) «Компетенция НС» 35) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом	Изложить подпункты 35) пункт 10.2. в следующих редакциях: 35) принятие решения о приостановлении выплаты дивидендов в соответствии с законом. Пункт 35) действующей редакции Устава считать пунктом 36).	Предлагается дополнить с учетом ст. 43.1 Закона об АО, которая предусматривает возможность по решению НС приостанавливать выплату дивидендов
Пункт 10.6.: Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента, Председателя Правления, и члены Правления не могут быть одновременно	Изложить пункт 10.6. в следующей редакции: 10.6. Президент, Председатель Правления и члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка и не могут занимать должность его Председателя.	Предлагается привести в соответствие с абз.2 п.2 ст.66 Закона об АО (<i>избрание НС</i>)

Председателем Наблюдательного совета Банка.		
Пункт 10.14.: При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета Банка	Изложить пункт 10.14. в следующей редакции: 10.14. При совмещении голосования на заседании Наблюдательного совета Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема таких документов не указана в сообщении о проведении заседания.	Предлагается изменить с учетом п.1 ст.68 Закона об АО, которым исключена возможность учитывать при определении наличия кворума и результатов голосования письменное мнение члена НС, отсутствующего на заседании. При этом предусмотрена возможность при принятии решений НС совмещать голосование на заседании с заочным голосованием
Пункт 10.16.: Решения об увеличении уставного капитала и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка. Если единогласие Наблюдательного совета Банка при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.	Изложить первое предложение пункта 10.16. в следующей редакции: 10.16. Решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка. Второе предложение перенести и считать абзацем 2 пункта 12.2.	Предлагается привести в соответствии с нормами Закона об АО, согласно которым решения НС принимаются единогласно по следующим вопросам: - абз.3. п.2 ст.28 (<i>увеличение УК</i>) - абз.3 п.2 ст.33 (<i>размещение облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции</i>), - абз.1 п.2 ст.78 (<i>согласие/ одобрение крупных сделок</i>). Согласно абз.2 ст.78 Закона об АО порядок вынесения на ОСА вопросов, по которым не достигнуто единогласие НС предусмотрен только для получения согласия/ одобрения крупных сделок.
Пункт 10.19.: Решения Наблюдательного совета могут приниматься на очных заседаниях	Изложить пункт 10.19. в следующей редакции:	Предлагается дополнить с учетом п.1, п.1.1. ст.68 Закона об АО, которыми предусмотрены способы принятия

(совместное присутствие членов Наблюдательного совета) или путем заочного голосования (опросным путем).	10.19. Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься на заседаниях, в том числе совмещенных с заочным голосованием, или заочным голосованием. Участие в заседании Наблюдательного совета может осуществляться дистанционно, с помощью электронных или иных технических средств. Заседание Наблюдательного совета Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.	решений НС, а также возможность дистанционного участия в заседании НС
Пункт 11.7.: Порядок еезъезда и проведения заседаний Правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.	Изложить пункт 11.7. в следующей редакции: Решения Правления могут приниматься на заседаниях, в том числе совмещенных с заочным голосованием, или заочным голосованием. Участие в заседании может осуществляться дистанционно с помощью электронных или иных технических средств. Заседание Правления с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения. Порядок подготовки и проведения заседаний или заочного голосования для принятия решений Правлением, кворум для принятия решений Правлением, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.	Предлагается дополнить с учетом абз.2 п.2 ст.70 Закона об АО, которым предусмотрены способы принятия решений коллегиальным исполнительным органом, а также возможность дистанционного участия в заседании данного органа. С учетом п.1, абз.1 п.2 ст. 70 Закона об АО (коллегиальный исполнительный орган)
Пункт 12.2. абзац 2 отсутствует	Дополнить пункт 12.2 абзацем 2 (перенесен из п.10.16) в следующей редакции: В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по указанному вопросу не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка этот вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.	Предлагается привести в соответствии с п.2 ст.79 Закона об АО (порядок получения согласия/одобрения крупной сделки).

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(наименование должности)

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ года

М.П. Банка России

У С Т А В
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»
ПАО Сбербанк

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
протокол № ____ от ____ ____ 2025 года

г. Москва
2025 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года (Протокол № 1).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года (Протокол № 2) наименования Банка изменены на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» «Сбербанк России».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1996 года (Протокол № 8) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)» «Сбербанк России».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (Протокол № 14) сокращенное наименование Банка изменено на «Сбербанк России ОАО».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04 июня 2010 года (Протокол № 23) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Сбербанк России», ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года (Протокол № 28) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк.

Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк России».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

1.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

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

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.

Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

1.7. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

1.8. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.

Отдельные виды деятельности в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий, членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

1.9. Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка, единоличный исполнительный орган — Президент, Председатель Правления Банка.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.13. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Возврат вкладов физических лиц в Банке обеспечивается в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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

1.15. Банк и его филиалы независимы от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии ими решений.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.16. Банк вправе быть участником (учредителем) другого хозяйственного товарищества и общества на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.17. Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы, представительства и другие подразделения Банка не являются юридическими лицами.

1.18. Открытие Банком филиалов и 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 международными договорами Российской Федерации.

1.19. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

7.1) размещение указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

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

2.2. Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

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

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, 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) выдачу банковских гарантий;

8) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

2.4. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

2.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.6. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

2.7. Банк организует в пределах своей компетенции выполнение мероприятий по мобилизационной подготовке и гражданской обороне в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

3.2. Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

3.3. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.4. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от уставного капитала Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.5. Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 000 000 000 штук номинальной стоимостью 3 рубля.

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

1) увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;

2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;

3) размещения дополнительных акций по открытой подписке;

4) размещения дополнительных акций по закрытой подписке.

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

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

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

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

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

4.1. Банком размещены обыкновенные акции и привилегированные акции одного типа — с обязательной выплатой определенного дивиденда в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.

4.2. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе за пределами Российской Федерации.

Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

4.3. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

4.4. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

4.5. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Акции Банка, поступившие в его распоряжение, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

4.7. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор — профессиональный участник рынка ценных бумаг — в соответствии с заключенным с Банком договором.

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

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка.

4.9. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном федеральным законом.

4.10. Акции, приобретенные по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при приобретении.

4.11. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом.

Глава 5. Права и обязанности акционеров

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру — ее владельцу — одинаковый объем прав.

Акционеры — владельцы обыкновенных акций в соответствии с федеральным законом и настоящим Уставом имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

5.2. Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам — их владельцам — одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.

Акционеры — владельцы привилегированных акций не имеют права голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, если иное не установлено федеральным законом.

5.3. Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о реорганизации или ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, исключая указание на то, что Банк является публичным обществом, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, а также вопросов, решение по которым в соответствии с федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций, включая случаи, установленные федеральным законом. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров — владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров — владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросу об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров — владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров — владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен настоящим Уставом, за исключением акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций, имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующего за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право голоса акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа при принятии решений Общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

5.4. Акционер или номинальный держатель акций имеют право требовать у регистратора подтверждения прав на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.

5.6. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных федеральным законом.

5.7. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории, а также вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не участвовавшие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное право не распространяется на размещение акций и 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 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 заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

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

Устав Банка, внутренние документы, утверждаемые Общим собранием акционеров, публикуемая отчетность, документы, подлежащие предоставлению акционеру при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, годовой отчет Банка после утверждения на годовом заседании Общего собрания акционеров размещаются на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, указанном в п. 9.16. настоящего Устава.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 6. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды

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

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

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

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Наблюдательного совета Банка.

6.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимается Общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

6.5. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных федеральным законом.

6.6. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов, Банку возвращались денежные средства, перечисленные таким акционерам в качестве дивидендов;

2) перечисление Банком акционеру денежных средств в качестве дивидендов в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов регистратору Банка не поступили актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов в денежной форме, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров общества.

Решение о приостановлении выплаты дивидендов принимается Наблюдательным советом Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Выплата акционеру дивидендов возобновляется, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов.

Глава 7. Обеспечение интересов клиентов Банка

7.1. Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.

7.2. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов.

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

7.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может

быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

7.4. Все работники Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

7.5. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации в соответствии с политикой Банка в области защиты конфиденциальной информации, определяемой Правлением Банка.

Глава 8. Учет и отчетность

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

8.2. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров.

8.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.5. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

8.6. Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.

8.7. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 9. Общее собрание акционеров

9.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых посредством открытой подписки акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций, и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;

10) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;

11) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

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

- 13) назначение аудиторской организации Банка;
- 14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 15) утверждение годового отчета, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 16) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;
- 17) дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения Президенту, Председателю Правления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, в случаях, установленных федеральным законом, могут быть переданы для решения Наблюдательному совету Банка или Правлению Банка.

9.4. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6-12, 17-21 пункта 9.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

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

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

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

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

9.8. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование), голосование на заседании Общего собрания акционеров совмещается с заочным голосованием.

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

Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года Банка.

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

Участие в заседании Общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, с использованием способов, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием могут проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения, а также без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте.

При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием Банком обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

Возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения определяются Наблюдательным советом Банка при подготовке к проведению заседания Общего собрания акционеров.

9.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 75 дней после окончания отчетного года Банка.

9.11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Акционеры Банка, права на акции которых учитываются номинальным держателем, вправе вносить предложения в повестку дня заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому вопросу.

9.13. Если предложение о внесении вопросов в повестку дня внесено акционером, права на акции которого учитываются номинальным держателем, к такому предложению должна прилагаться выписка по счету депо акционера.

9.14. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившее предложение и принять решение о включении или об отказе во включении его в повестку дня заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом.

9.15. Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка направляется акционеру (акционерам), предложившему вопрос в повестку дня или выдвинувшему кандидата, в срок и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

9.16. Сообщение о проведении заседания (в том числе с дистанционным участием) или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.com — далее сайт Банка) не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Наблюдательный совет Банка вправе при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, дополнительно установить следующие способы доведения указанного сообщения:

- направление электронного сообщения о проведении заседания или заочного голосования по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;

- направление текстового сообщения о проведении заседания или заочного голосования, содержащего порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

9.17. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требованию аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

9.18. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров, требование о созыве которых поступило от аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления данного требования в Банк.

9.19. Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты поступления в Банк требования или принятия Наблюдательным советом Банка решения о его проведении. Сообщение о его проведении должно быть опубликовано в срок, установленный федеральным законом.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (выдвинуть) кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный Наблюдательным советом Банка.

9.20. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка оформляются и рассматриваются Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные п. п. 9.11–9.15 настоящего раздела Устава.

9.21. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка в соответствии с федеральным законом.

9.22. Акционер вправе участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании как лично, так и через своего представителя.

9.23. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании и заочном голосовании, совмещенном с заседанием, или в заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств. Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

9.24. Голосование на заседании Общего собрания акционеров, а также заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе, с помощью электронных либо иных технических средств.

Бюллетени для голосования направляются каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в виде электронного сообщения, по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Наблюдательный совет Банка вправе при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, дополнительно использовать иные способы направления акционерам бюллетеней.

При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Наблюдательным советом Банка определяются адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, способы их подписания, а также возможность заполнения и направления бюллетеней

для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

Прием бюллетеней для голосования на заседании Общего собрания акционеров, совмещенном с заочным голосованием, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

При принятии решения Наблюдательным советом Банка, предусматривающим возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме (за исключением направления по электронной почте), электронная форма бюллетеней для голосования заполняется и направляется с использованием электронных либо иных технических средств, в течение срока, который начинается не позднее, чем за 20 дней и заканчивается за два дня до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие, или в течении не менее 20 дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

При проведении заседания Общего собрания акционеров, совмещенного с заочным голосованием, лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании без возможности голосования на нем.

Во время проведения заседания Общего собрания акционеров - по решению Наблюдательного совета Банка заполнение и направление лицами, участвующими в заседании, бюллетеней для голосования может осуществляться в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты и (или) направление электронных образов заполненных бюллетеней для голосования. При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения бюллетени для голосования заполняются и направляются лицами, участвующими в заседании, в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

При проведении заочного голосования - по решению Наблюдательного совета Банка заполнение и направление бюллетеней для голосования может осуществляться в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты и (или) направление электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному адресу.

9.25. Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция — один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

9.26. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров, если федеральным законом не установлено иное.

9.27. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1–3, 5, 7-8, 10-12, 19, 22 пункта 9.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

Регистратор проверяет полномочия лиц, участвующих в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, и регистрирует лиц, участвующих в таком заседании, определяет кворум для принятия решений Общим собранием акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, 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.

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

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

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

Глава 10. Наблюдательный совет Банка

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

10.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе в области устойчивого развития, социальной и экологической ответственности, а также корпоративного управления, утверждение Стратегии развития Банка;

2) проведение годового и внеочередного заседаний Общих собраний акционеров, либо заочного голосования, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с федеральным законом;

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с федеральным законом и связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

5) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет не более 25 процентов, ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

8) размещение дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;

9) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг за исключением акций, в случаях, предусмотренных федеральным законом;

10) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов, ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;

12) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

13) образование Правления Банка, избрание членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления, включая первых заместителей, из числа кандидатов, предложенных Президентом, Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

15) утверждение внутренних документов Банка, включая Политику об организации внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, Положение о корпоративном секретаре, Кодекс корпоративного управления, Кодекс корпоративной этики и делового поведения, Положение о дивидендной политике, Положение о резервном фонде, средствах на выплату дивидендов и нераспределенной прибыли, Политику по управлению конфликтом интересов, Политику в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития, Политику управления комплаенс риском, Правила совершения операций с финансовыми инструментами, а также других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством, Уставом Банка либо Положением о Наблюдательном совете Банка;

16) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;

19) определение порядка совершения сделок со связанными лицами;

20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;

21) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; назначение председателей и членов комитетов и прекращение их полномочий, заслушивание отчетов председателей комитетов Наблюдательного совета о деятельности возглавляемых ими комитетов; проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

22) назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение годового плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана работы и результатах проверок Банка, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

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

24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

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

26) периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка. Порядок представления отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка определяется Наблюдательным советом;

27) утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;

28) назначение на должность корпоративного секретаря Банка и освобождение его от занимаемой должности, осуществление контроля за практикой корпоративного управления в Банке;

29) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

31) принятие решения об отказе от уплаты Банком процентов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), условиями которых предусмотрено соответствующее право Банка;

32) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;

33) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

34) принятие решения о приобретении Банком размещенных им акций на организованных торгах для достижения определенной (определенных) цели (целей) в соответствии с программой приобретения акций, а также решений об утверждении и изменении указанной программы; утверждение отчета об итогах реализации указанной программы;

35) принятие решения о приостановлении выплаты дивидендов в соответствии с законом;

36) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.3. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового

заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные федеральным законом и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

10.4. Наблюдательный совет Банка состоит из 14 членов.

10.5. Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

10.6. Президент, Председатель Правления и члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка и не могут занимать должность его Председателя.

10.7. Члены Наблюдательного совета Банка избираются кумулятивным голосованием.

10.8. При кумулятивном голосовании количество голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

10.9. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

10.10. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

10.11. Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

10.12. Решение о проведении заседания Наблюдательного совета Банка или заочного голосования принимается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом Банка устанавливаются настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, Регламентом заседаний Наблюдательного совета Банка.

10.13. Кворум для принятия решений Наблюдательным советом Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. Если количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее числа, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

10.14. При совмещении голосования на заседании Наблюдательного совета Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема таких документов не указана в сообщении о проведении заседания.

10.15. Решения Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в заседании или заочном голосовании, если федеральным законом и настоящим Уставом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

10.16. Решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, о размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

10.17. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1, 30 пункта 10.2. Устава, а также по вопросам:

- утверждение положения о дивидендной политике;
- определение цены (денежной оценки) имущества по крупной сделке;
- принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка;

- принятие рекомендаций в отношении поступившего в Банк добровольного или обязательного предложения;

- вынесение на собрание акционеров вопросов, связанных с внесением изменений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, делистингом акций и (или) ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, согласием на совершение или последующем одобрением крупных сделок, увеличением или уменьшением уставного капитала Банка, реорганизацией или ликвидацией Банка принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее чем в три четверти голосов, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

10.18. Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета Банка. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

10.19. Решения Наблюдательного совета могут приниматься на заседаниях, в том числе совмещенных с заочным голосованием, или заочным голосованием.

Участие в заседании Наблюдательного совета может осуществляться дистанционно, с помощью электронных или иных технических средств. Заседание Наблюдательного совета Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

10.20. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Глава 11. Исполнительные органы Банка

11.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

11.2. Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

11.3. Права и обязанности Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора).

Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка, а с членами Правления — Президентом, Председателем Правления Банка.

11.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

11.5. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

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

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) рассматривает и утверждает отчеты руководителей подразделений Центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков, филиалов и представительств Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

3) обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке;

4) обеспечивает технологическое развитие Банка, организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, обеспечивает реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией;

5) обеспечивает развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, их технологическое совершенствование, улучшение качества оказываемых ими услуг;

6) принимает решения об участии и прекращении участия, в том числе изменения доли участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии, о прекращении участия в которых отнесено федеральным законом или настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

7) реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассматривает состояние учета, отчетности, материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;

8) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

9) устанавливает систему оплаты труда в Банке;

10) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, согласовывает освобождение от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о представлении к награждению наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;

11) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

12) принимает решения о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе коллегий, комиссий, комитетов Банка, утверждает положения о них и определяет их функции, в том числе по утверждению внутренних документов Банка;

13) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка, вносит в них изменения, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;

14) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);

15) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

11.7. Решения Правления могут приниматься на заседаниях, в том числе совмещенных с заочным голосованием, или заочным голосованием. Участие в заседании может осуществляться дистанционно с помощью электронных или иных технических средств. Заседание Правления с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

Порядок подготовки и проведения заседаний или заочного голосования для принятия решений Правлением, кворум для принятия решений Правлением, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.

11.8. Президент, Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 4 года.

11.9. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.

11.10. Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу, председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы Правления Банка.

11.11. К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе Президент, Председатель Правления Банка:

1) обеспечивает выполнение Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) вносит предложения Наблюдательному совету Банка по количественному и персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;

3) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;

4) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

5) распределяет обязанности между первыми заместителями Председателя Правления, заместителями Председателя Правления Банка;

6) без доверенности представляет Банк в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

7) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

8) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;

9) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств Банка по установленной номенклатуре;

10) осуществляет от имени Банка права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Банк;

11) утверждает организационную структуру, штатное расписание и схему должностных окладов, положения о структурных подразделениях Центрального аппарата Банка, штатное расписание представительств Банка;

12) утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

13) рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций;

14) принимает решение о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигаций по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, определяет цену оплаты облигаций, неконвертируемых в акции Банка, либо устанавливает порядок ее определения, а также принимает решения по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством к компетенции иных органов управления Банка;

15) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

16) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

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

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления.

11.13. Президент, Председатель Правления Банка совершает сделки от имени Банка в пределах сумм, установленных Правлением Банка.

Президент, Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Президент, Председатель Правления Банка имеет право выдавать доверенности иным лицам.

11.14. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой Президентом, Председателем Правления Банка, в том числе заключают договоры от имени Банка в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных Правлением Банка.

11.15. Правление Банка рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка.

Глава 12. Крупные сделки Банка

12.1. Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.

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

В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по указанному вопросу не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка этот вопрос может быть вынесен на решение Общего

собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

12.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность

13.1. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном федеральным законом.

13.2. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с федеральным законом по требованию Президента, Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, — акционеров — путём размещения извещения на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.com) не позднее чем за 15 дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

13.3. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- 1) Президентом, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;
- 2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.

13.4. В случаях, установленных федеральным законом, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении.

Глава 14. Организационная структура Банка

14.1. Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (логотипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

В печатях и угловых штампах, бланках и вывесках наименование Банка (филиала) может быть указано на русском языке, языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

14.2. Банк наделяет филиалы имуществом.

14.3. При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса, местонахождения (адреса) Банк уведомляет об этом всех кредиторов Банка, обслуживающихся в таком филиале, включая иностранных клиентов, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.

14.4. Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) — управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре. В филиалах создаются коллегиальные органы: правление территориального банка — по решению Правления Банка и совет отделения — по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение, и иные коллегиальные органы (комиссии, комитеты). Коллегиальные органы филиалов действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка.

14.5. Председатели территориальных банков, управляющие отделениями действуют на основании доверенностей.

Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров осуществляется руководителями филиалов по установленной номенклатуре.

14.6. Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, изменяют местонахождение, переподчиняются по приказу председателя территориального банка; внутренние структурные подразделения отделений — по приказу управляющего отделением; внутренние структурные подразделения Центрального аппарата — по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

15.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

15.2. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Наблюдательным советом Банка по итогам проведения конкурса по отбору аудиторских организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

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

Глава 16. Внутренний контроль в Банке

16.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

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

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

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

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

- 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- 2) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 3) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 4) Служба внутреннего аудита Банка;
- 5) Служба внутреннего контроля Банка;
- 6) Структурное подразделение (ответственный работник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (контролер по ПОД/ФТ);

7) Подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации в сфере финансового рынка, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является Банк, соблюдением внутренних документов Банка, связанных с деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг;

8) Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;

9) Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком;

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

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

16.3. Служба внутреннего контроля — группа работников Управления комплаенс Банка, не выделенных в отдельное структурное подразделение, в должностные обязанности которых входит осуществление функций, определенных Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Президентом Правлением Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, задачи, принципы деятельности, функции, организационную структуру, подчиненность и подотчетность, права и обязанности руководителя и работников Службы внутреннего контроля и иные вопросы.

16.4. Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- выявление и мониторинг регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;

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

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

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

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

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

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

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

16.7. Служба внутреннего аудита — совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка и управлений внутреннего аудита по территориальным банкам), осуществляющих свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

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

- оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка;

- оценку эффективности системы управления рисками и капиталом;

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля, в том числе контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными в Банке;
- проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- оценку корпоративного управления;
- другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

16.9. Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем. Руководитель Службы внутреннего аудита представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о выполнении утвержденного Наблюдательным советом Банка плана работы и результатах проверок Банка и информацию о выявленных недостатках функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, а также корпоративного управления, о действиях, предпринятых для их устранения.

16.10. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждается Президентом, Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

16.11. Служба управления рисками, руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Наблюдательным советом Банка.

16.12. Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

16.13. Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

16.14. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления полномочий по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

16.15. Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется специальным должностным лицом Банка — Контролером по ПОД/ФТ.

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

Контролер по ПОД/ФТ имеет следующие полномочия:

- запрашивать и получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

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

- иными полномочиями в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

16.16. Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации в сфере финансового рынка, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является Банк, соблюдением внутренних документов Банка, связанных с деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляет Управление комплаенс Банка в соответствии с нормативными актами регулирующих органов и внутренними документами Банка.

Руководитель Управления комплаенс Банка назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка.

16.17. Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком назначаются и освобождаются от должности Президентом, Председателем Правления Банка.

Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком осуществляют непрерывный контроль за соблюдением Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований, ограничений и запретов, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними и организационно-распорядительными документами Банка в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе, путем проведения необходимых проверок.

16.18. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка

17.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшим сроком хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

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

17.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

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

17.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк — прекратившим свою деятельность с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г. О. Греф