

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц
19 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный N
1027739082106.

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации




(подпись) Г.Т. Мешков
(Ф.И.О.)

«6» декабря 2007 г.

Печать

У С Т А В

Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

ЗАО ЮниКредит Банк

Утверждено решением единственного акционера
(Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года)

г.Москва
2007 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Банк учрежден в соответствии с решением Собрания Учредителей (протокол от 19 октября 1989 года) с наименованием Международный Московский Банк.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров (протокол от 15 ноября 1996 года) наименование Банка на русском языке изменено на Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (Международный Московский Банк). Полное наименование на английском языке: Closed Joint Stock Company International Moscow Bank. Сокращенное наименование на английском языке: International Moscow Bank.

В соответствии с решением Годового Общего Собрания Акционеров Банка (протокол №13 от 22 марта 2002 года) сокращенное наименование Банка изменено на ЗАО Международный Московский Банк. Сокращенное фирменное наименование на английском языке изменено на ZAO International Moscow Bank.

В соответствии с решением Годового Общего Собрания Акционеров Банка (протокол №16 от 21 апреля 2005 года) сокращенное наименование Банка изменено на ЗАО ММБ. Сокращенное наименование на английском языке изменено на CJSC IMB.

В соответствии с решением единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года) фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке изменено на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»;

Полное наименование на английском языке изменено на Closed Joint Stock Company UniCredit Bank;

Сокращенное наименование Банка на русском языке изменено на ЗАО ЮниКредит Банк;

Сокращенное наименование на английском языке изменено на ZAO UniCredit Bank.

2. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и третейском суде.

Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами Российской Федерации.

3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом.

4. **4.1** Банк входит в состав банковской группы ЮниКредито Италияно («Группа»). Являясь членом Группы, Банк должен следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям, исходящим от Банка Австрия Кредитанштальт АГ, являющегося суб-холдинговой компанией Группы («Суб-холдинговая компания»).

Суб-холдинговая компания контролирует должное исполнение и соблюдение указаний, исходящих от ЮниКредито Италияно («Холдинговая компания»), Банком, его дочерними и зависимыми обществами. Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание стабильности Группы.

4.2 В рамках действующего законодательства Банк соглашается предоставлять по требованию Суб-холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности Банка.

4.3 Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4.4 Банк не отвечает по обязательствам государства, и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

4.5 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.

4.6 Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков только в пределах стоимости принадлежащих им акций.

4.7 Банк является правопреемником по всем обязательствам «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)» (Закрытое акционерное общество) в результате реорганизации в форме присоединения в соответствии с передаточным актом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1/2001-вн от 10 мая 2001 года) и Общим собранием акционеров «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)» (Закрытое акционерное общество) (протокол № 8 от 10 мая 2001 года), в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

5. Зарегистрированное местонахождение (почтовый адрес) Банка: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9. По месту нахождения Банка находятся его исполнительные органы - Председатель Правления и Правление.

6. 6.1 Банк может открывать филиалы и представительства, создавать дочерние и зависимые общества в Российской Федерации и за границей.

6.2 Банк имеет филиалы и представительства по следующим адресам:

6.2.1 филиал в г. Санкт-Петербурге - Российская Федерация, 191025, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д.48/2;

6.2.2 филиал в г. Челябинске - Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. К.Маркса, д.38;

6.2.3 филиал в г. Ростове-на-Дону - Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д.58/51;

6.2.4 филиал в г. Перми - Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, д.41;

6.2.5 филиал в г. Краснодаре - Российская Федерация, 350033, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д.41;

6.2.6 филиал в г. Воронеже - Российская Федерация, 394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13;

6.2.7 филиал в г. Самаре - Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12;

6.2.8 филиал в г. Екатеринбурге - Российская Федерация, 620027, г. Екатеринбург, ул. Н. Никонова, д.4;

6.2.9 филиал в г. Нижний Новгород - Российская Федерация, 603022, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д.9/1;

6.2.10 филиал в г. Новосибирске - Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. М. Горького, д.53 (ул. Советская, д.27);

6.2.11 представительство - Российская Федерация, 603022, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д.9/1, подпомещение 6;

6.2.12 представительство - Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.7;

6.2.13 представительство - Российская Федерация, 355000, г. Ставрополь, ул. Булкина, д.6, офис 302;

6.2.14 представительство - Российская Федерация, 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, Верхнеторговая площадь, д.3, офис 302;

6.2.15 представительство - Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Герцена, д.65, к.1;

6.2.16 представительство - Российская Федерация, 308600, г. Белгород, пр. Славы, д.39;

6.2.17 представительство - Российская Федерация, 400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19д, офис 517;

6.2.18 представительство - Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Танкистов, д.1, офис 324;

6.2.19 представительство - Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д.11 А;

6.2.20 представительство - Российская Федерация, 660077, г. Красноярск, ул. Весны, д.3;

- 6.2.21 представительство – Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Ленина, д.38, корп.1;
 6.2.22 представительство - Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. Короля, д. 51, помещение 4.

7. 7.1 Официальными языками Банка являются русский и английский. Рабочим языком Банка является русский язык, который используется Банком в переписке с российскими предприятиями и организациями. Книги и счета и все отчеты Банка ведутся как на русском, так и на английском языках.
 7.2 Протоколы всех заседаний органов управления Банка, указанных в Разделах IV(А), IV(Б) и IV(В) Устава, все решения, принятые вышеуказанными органами Банка, как и любые материалы, представленные на рассмотрение органам управления и являющиеся основанием для принятия решений, включая повестку собрания, уведомление о проведении собрания, составляются на русском языке и переводятся на английский язык. В случае наличия разночтений между русским и английским текстами, русский текст документа prevалирует.
 7.3 Настоящий Устав составлен на русском и английском языках. При наличии противоречий между русской и английской версиями, применяется Устав на русском языке.
8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием, местонахождением и указанием организационно-правовой формы. Печать хранится в зарегистрированном местонахождении Банка.
9. Банк создан без ограничения срока деятельности.

II. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

10. 10.1 Основной целью Банка является извлечение прибыли.
- 10.2 Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций:
- 10.2.1 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 10.2.2 размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - 10.2.3 открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 10.2.4 осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 10.2.5 инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 10.2.6 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
 - 10.2.7 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - 10.2.8 выдача банковских гарантий;
 - 10.2.9 осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 10.3 Банк, помимо перечисленных в пункте 10.2 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- 10.3.1 выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - 10.3.2 приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - 10.3.3 доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - 10.3.4 осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 10.3.5 предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
 - 10.3.6 лизинговые операции;
 - 10.3.7 оказание консультационных и информационных услуг;
 - 10.3.8 другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.4 На основании Генеральной лицензии Банка России Банк вправе осуществлять банковские операции и другие сделки в рублях и иностранной валюте.

10.5 Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

10.6 Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

10.7 Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ

- 11. 11.1** Уставный капитал Банка составляет 15 438 169 720 (Пятнадцать миллиардов четыреста тридцать восемь миллионов сто шестьдесят девять тысяч семьсот двадцать) рублей и поделен на 864 780 (Восемьсот шестьдесят четыре тысячи семьсот восемьдесят) размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 16 820 (Шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая, 34 782 (Тридцать четыре тысячи семьсот восемьдесят две) размещенные привилегированные бездокументарные именные кумулятивные акции типа «А» номинальной стоимостью 16 820 (Шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая и 18 284 (Восемнадцать тысяч двести восемьдесят четыре) размещенные привилегированные бездокументарные именные кумулятивные акции типа «Б» номинальной стоимостью 16 820 (Шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.
- 11.2** Предельное количество объявленных обыкновенных бездокументарных именных акций составляет 500 000 (пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 16 820 (Шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая
- 11.3** Предельное количество объявленных привилегированных бездокументарных именных кумулятивных акций типа «А» составляет 15 218 (Пятнадцать тысяч двести восемнадцать) штук номинальной стоимостью 16 820 (Шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.
- 11.4** Предельное количество объявленных привилегированных бездокументарных именных кумулятивных акций типа «Б» составляет 131 716 (Сто тридцать одна тысяча семьсот шестнадцать) штук номинальной стоимостью 16 820 (Шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.
- 12. 12.1** Банк ведет и хранит в зарегистрированном местонахождении реестр Акционеров (далее именуемый "Реестр"), в который вносится название и адрес каждого Акционера и номера принадлежащих ему акций с указанием даты каждой записи, а также другие сведения в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава. Каждый Акционер может получить по требованию выписку из Реестра.
- 12.2** Только зарегистрированное в Реестре юридическое или физическое лицо признается Банком в качестве Акционера.
- 13.** Банк вправе выпускать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные действующим российским законодательством о ценных бумагах. Решение о выпуске облигаций и других ценных бумаг принимается Наблюдательным Советом, который также определяет формы, сроки и иные условия их погашения.
- 14. 14.1** Каждая обыкновенная акция предоставляет Акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая размещенная обыкновенная акция Банка дает ее владельцу право одного голоса по любому вопросу, рассматриваемому на Общем Собрании Акционеров, а также право на получение дивидендов и соответствующей части имущества Банка в случае его ликвидации. Акционеры имеют право на получение информации о деятельности Банка через надлежащие органы Банка.
- 14.2** Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам. Банк вправе размещать привилегированные бездокументарные именные акции двух типов: привилегированные бездокументарные именные акции типа «А», права акционеров – владельцев которых предусмотрены в пунктах 14.3 – 14.5 Устава; привилегированные

бездокументарные именные акции типа «Б», права акционеров – владельцев которых предусмотрены в пунктах 14.6 – 14.8 Устава.

14.3 Владельцы привилегированных акций типа «А» имеют право на получение дивиденда, который определяется следующим образом:

- а) минимальный годовой дивиденд по каждой привилегированной акции составляет 13% номинальной стоимости такой привилегированной акции («Минимальный Дивиденд»), или
- б) в случае, если размер дивиденда по каждой обыкновенной акции превышает размер Минимального Дивиденда, владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивиденда по каждой привилегированной акции в размере дивиденда, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции.

14.4 Привилегированные акции типа «А» являются кумулятивными. В случае, если на годовом Общем Собрании Акционеров независимо от причин не будет принято решение о выплате по ним дивидендов или будет принято решение о выплате дивидендов в меньшем размере, чем установлено в настоящем Уставе, невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по привилегированным акциям накапливаются. В этом случае решение о выплате всех накопленных дивидендов по привилегированным акциям в полном размере должно быть принято не позднее, чем на годовом Общем Собрании Акционеров («Второе Собрание»), следующем за годовым Общим Собранием Акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям или было принято решение об их выплате в неполном размере.

14.5 Владельцы привилегированных акций типа «А» имеют право:

- а) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка и в иных предусмотренных законом случаях;
- б) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права Акционеров - владельцев привилегированных акций;
- в) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за Вторым Собранием (как этот термин определен в пункте 14.4 Устава), если на таком Втором Собрании независимо от причин не было принято решение о выплате по привилегированным акциям в полном размере накопленных дивидендов или было принято решение о неполной выплате накопленных дивидендов. Данное право прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере;
- г) при ликвидации Банка, получать начисленные, но не выплаченные дивиденды по привилегированным акциям, перед распределением имущества Банка между Акционерами;
- д) при ликвидации Банка, получать часть имущества Банка, оставшегося после полного распределения начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям, наравне с владельцами обыкновенных акций.

14.6 Владельцы привилегированных акций типа «Б» имеют право на получение дивиденда, который определяется следующим образом:

- а) минимальный годовой дивиденд по каждой привилегированной акции типа «Б» составляет 9% номинальной стоимости такой привилегированной акции («Минимальный Дивиденд»), или
- б) в случае, если размер дивиденда по каждой обыкновенной акции превышает размер Минимального Дивиденда, владельцы привилегированных акций типа «Б» имеют право на получение дивиденда по каждой привилегированной акции в размере дивиденда, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции.

14.7 Привилегированные акции типа «Б» являются кумулятивными. В случае, если на годовом Общем Собрании Акционеров независимо от причин не будет принято решение о выплате по ним дивидендов или будет принято решение о выплате дивидендов в меньшем размере, чем установлено в настоящем Уставе, невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по привилегированным акциям типа «Б» накапливаются. В этом случае решение о выплате всех накопленных дивидендов по привилегированным акциям типа «Б» в полном размере должно быть принято не позднее, чем на годовом Общем Собрании Акционеров («Второе Собрание»), следующем за годовым Общим Собранием Акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям типа «Б» или было принято решение об их выплате в неполном размере.

14.8 Владельцы привилегированных акций типа «Б» имеют право:

- а) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка и в иных предусмотренных законом случаях;

б) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права Акционеров - владельцев привилегированных акций типа «Б»;

в) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за Вторым Собранием (как этот термин определен в пункте 14.7 Устава), если на таком Втором Собрании независимо от причин не было принято решение о выплате по привилегированным акциям типа «Б» в полном размере накопленных дивидендов или было принято решение о неполной выплате накопленных дивидендов. Данное право прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере;

г) при ликвидации Банка получать начисленные, но не выплаченные дивиденды по привилегированным акциям типа «Б», одновременно с выплатой начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям типа «А» и перед распределением имущества Банка между Акционерами;

д) при ликвидации Банка получать часть имущества Банка, оставшегося после полного распределения начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям (типа «А» и типа «Б»), наравне с владельцами обыкновенных акций.

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

Банк не вправе выплачивать дивиденды (в том числе дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и/или по привилегированным акциям типа «Б», если не выплачены дивиденды (в том числе накопленные дивиденды) по привилегированным акциям типа «А» за соответствующий период в полном размере.

15. 15.1 Размещение Банком акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего Собрания Акционеров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов Акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров.

Каждый Акционер имеет право подписаться, при любом новом выпуске, на акции Банка или любые ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, в пропорции к процентной доле в уставном капитале Банка, принадлежащей каждому такому Акционеру в соответствии с данными реестра Акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, в повестку которого включен вопрос о размещении дополнительных акций Банка.

15.2 Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди Акционеров, если при этом Акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа). Подпункт 15.2 не применяется, если у Банка один Акционер.

16. 16.1 Наблюдательный Совет вправе принять решение о приобретении собственных акций Банком, если номинальная стоимость приобретаемых акций в совокупности не превышает 10 процентов уставного капитала Банка. Приобретенные таким образом акции должны быть проданы по цене не ниже номинальной стоимости в течение одного года с даты их приобретения, в противном случае Общее Собрание Акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала.

16.2 Банк обязан выкупить свои акции по требованию Акционеров в случае его реорганизации или совершения крупной сделки, как предусмотрено пунктом 19.1.14 Устава, по

решению Общего Собрания Акционеров, а также в случае принятия решения о внесении изменений или дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, если это ограничивает права этих Акционеров и они голосовали против таких решений или не принимали участия в голосовании. Указанное право Акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном законом. В частности, требование о выкупе должно быть предъявлено не позднее 45 дней с даты Общего Собрания Акционеров, принявшего такое решение, и акции должны быть выкуплены в течение 30 дней с даты истечения указанного выше срока по их рыночной стоимости. При этом акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе, а в иных случаях поступают в его распоряжение и должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды.

IV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

A. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

17.
 - 17.1 Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров.
 - 17.2 Общие Собрания Акционеров бывают очередными и внеочередными.
 - 17.3 Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года. На годовом Общем Собрании избираются члены Наблюдательного Совета и Ревизор, утверждается Аудитор и решаются, в частности, вопросы, предусмотренные в подпункте 19.1.10 Устава.
 - 17.4 Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления Банком своей деятельности и входящих в его компетенцию.
 - 17.5 В случае если у Банка один акционер, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.
18.
 - 18.1 Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено законом.
 - 18.2 В уведомлении о созыве Собрания должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения (которое может быть в Российской Федерации или за границей) Собрания, дате составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, повестке дня Общего Собрания, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению Акционерам при подготовке к проведению Собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться, а также иная информация, установленная законом.
 - 18.3 К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.
 - 18.4 Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

18.5 Общее Собрание Акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, также изменять повестку дня.

- 19. 19.1** К компетенции Общего Собрания Акционеров относится:
- 19.1.1** внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
 - 19.1.2** реорганизация Банка;
 - 19.1.3** ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 19.1.4** определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий;
 - 19.1.5** определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
 - 19.1.6** увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 19.1.7** уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 - 19.1.8** избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
 - 19.1.9** утверждение Аудитора;
 - 19.1.10** утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение их размера, формы и срока выплаты, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 19.1.11** определение порядка ведения Общего Собрания;
 - 19.1.12** дробление и консолидация акций;
 - 19.1.13** принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
 - 19.1.14** принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
 - 19.1.15** приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
 - 19.1.16** принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 19.1.17** утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
 - 19.1.18** выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определение их размера, формы и срока выплаты;
 - 19.1.19** принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.
- 20. 20.1** Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Наблюдательному Совету.
- 20.2** Решения по вопросам, указанным в пунктах 19.1.2, 19.1.6, 19.1.7, 19.1.12 – 19.1.17 Устава, принимаются Общим Собранием Акционеров только по предложению Наблюдательного Совета.
- 21.** Представители Акционеров Банка участвуют в заседаниях Общего Собрания Акционеров от имени таких Акционеров по надлежаще оформленной доверенности.
- 22.** Общее Собрание Акционеров правомочно принимать решения по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности более чем 50% голосов размещенных голосующих акций Банка. При отсутствии указанного кворума Председатель Наблюдательного Совета должен известить Акционеров о новой дате Общего

Собрания, при этом такое извещение должно быть сделано не менее чем за 10 дней до такой новой даты. Повторное Общее Собрание будет правомочно, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности не менее, чем 30% голосов размещенных голосующих акций Банка.

23. **23.1** Решение Общего Собрания Акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов Акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании, если для принятия решения законодательством не предусмотрено иное.
23.2 Решения по вопросам, перечисленным в пунктах 19.1.1-19.1.3, 19.1.5, 19.1.6, 19.1.15 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законом, могут быть приняты большинством в три четверти голосов Акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании.
24. Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета.
25. **25.1** На Общем Собрании Акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета, а в его отсутствие - заместитель Председателя.
25.2 Члены Наблюдательного Совета, а также члены Правления Банка могут присутствовать на Общем Собрании Акционеров.
26. **26.1** Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются в течение 15 дней с даты проведения Общего Собрания, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.
26.2 В протоколах должны указываться место и время проведения Общего Собрания, общее количество голосов, которыми обладают Акционеры-владельцы голосующих акций Банка, количество голосов, которыми обладают Акционеры, принимающие участие в Общем Собрании, председатель и секретарь Общего Собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим Собранием.
26.3 Протоколы собраний ведутся в двух экземплярах, каждый на русском и английском языках, и подписываются Председателем Наблюдательного Совета или заместителем Председателя Наблюдательного Совета, если он председательствовал на соответствующем собрании, и секретарем собрания.
26.4 Секретарь Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета и Правления, а также его/её заместитель уполномочены подписывать выписки из протоколов и решений соответствующих органов управления Банка, а также заверять копии таких документов.

Б. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

27. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего Собрания Акционеров, или вопросов, решение которых поручено Правлению Банка и Председателю Правления в соответствии с настоящим Уставом или решениями Наблюдательного Совета.
28. **28.1** Наблюдательный Совет обладает компетенцией:
 - 28.1.1** определять приоритетные направления деятельности Банка;
 - 28.1.2** созывать годовое и внеочередные Общие Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законом;
 - 28.1.3** утверждать повестку дня Общего Собрания Акционеров;
 - 28.1.4** определять дату составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета и связанным с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
 - 28.1.5** принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;

- 28.1.6 определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
- 28.1.7 принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законом;
- 28.1.8 назначать и досрочно освобождать Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, установленных Уставом и законодательством РФ;
- 28.1.9 рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций Ревизору и определять размер оплаты услуг Аудитора;
- 28.1.10 выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 28.1.11 принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
- 28.1.12 утверждать распределение обязанностей между членами Правления, включая компетенцию и полномочия Председателя Правления и заместителя Председателя Правления;
- 28.1.13 принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав;
- 28.1.14 одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
- 28.1.15 одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
- 28.1.16 одобрять финансовые отчеты, подготовленные Правлением Банка для представления Общему Собранию Акционеров;
- 28.1.17 утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся:
- а) управления банковскими рисками;
 - б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - в) предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Наблюдательного Совета и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
 - г) порядка раскрытия информации о Банке,
- а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;
- 28.1.18 принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка.
- 28.2 Наблюдательный Совет правомочен также:
- 28.2.1 утверждать годовую смету расходов;
- 28.2.2 утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
- 28.2.3 принимать, в частности, решения в отношении:
- а) структуры управления и общих вопросов организации Банка;
 - б) главных направлений кадровой политики Банка;
 - в) источников привлечения средств и кредитной политики, включая лимиты, отчетности о рисках и контрольных механизмов;
 - г) размеров кредитных и других обязательств Банка по отношению к клиентам и партнерам в тех случаях, когда право решения этих вопросов не было делегировано иным органам Банка.
- 28.2.4 создавать Аудиторский комитет из числа членов Наблюдательного Совета, в случае необходимости создавать другие комитеты при Наблюдательном Совете (по кадрам и заработной плате, по стратегическому планированию и т.д.), а также назначать их членов, определять их количество и утверждать внутренние документы, определяющие состав и порядок работы этих комитетов.
- 28.3 Наблюдательный Совет определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и основными принципами управления Группы.
29. Численность Наблюдательного Совета определяется решением Общего Собрания Акционеров. При этом он может состоять не более чем из 12, но не менее чем из 5 членов, избираемых годовым Общим Собранием Акционеров. Кандидаты в Наблюдательный Совет могут быть выдвинуты не позднее, чем за четыре недели до даты проведения Общего Собрания Акционеров. Последнее правило не применяется, если у Банка имеется лишь один акционер.

30. Члены Наблюдательного Совета избираются на срок до следующего годового Общего Собрания Акционеров, а в случае, если годовое Общее Собрание не было проведено в сроки, установленные законом, полномочия Наблюдательного Совета прекращаются первого мая года, следующего за годом его избрания, за исключением полномочий, касающихся подготовки, созыва и проведения годового Общего Собрания Акционеров. Члены Наблюдательного Совета могут переизбираться неограниченное число раз. Общее Собрание Акционеров может в любое время освободить членов Наблюдательного Совета от исполнения обязанностей до истечения срока и избрать новый состав Наблюдательного Совета.
31. Председатель Наблюдательного Совета и заместитель Председателя Наблюдательного Совета выбираются членами Наблюдательного Совета большинством голосов из своего состава на срок, указанный в пункте 30 Устава.
32. **32.1** Наблюдательный Совет собирается не менее четырех раз в год. График заседаний Наблюдательного Совета на каждый год устанавливается на последнем заседании Наблюдательного Совета предыдущего года и может быть изменен на любом последующем заседании Наблюдательного Совета.
- 32.2** Председатель Наблюдательного Совета созывает Наблюдательный Совет с уведомлением не менее чем за 10 дней до даты его проведения. В уведомлении о созыве заседания указывается место (которое может быть в Российской Федерации или за границей), время и повестка дня заседания.
- 32.3** Председатель Наблюдательного Совета созывает заседания Наблюдательного Совета по собственной инициативе, по требованию заместителя Председателя Наблюдательного Совета, члена Наблюдательного Совета, Ревизора, Аудитора или исполнительного органа Банка.
- 32.4** Если Председатель Наблюдательного Совета в этом случае не созывает такое заседание, заместитель Председателя Наблюдательного Совета имеет право сделать это.
33. **33.1** Наблюдательный Совет считается правомочным, если в заседании принимают участие по меньшей мере половина от числа фактически избранных Членов Наблюдательного Совета. Передача голоса членом Наблюдательного Совета любому иному лицу, включая другого члена Наблюдательного Совета, запрещается.
- 33.2** Резолюции любого заседания Наблюдательного Совета принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного Совета, если Уставом или законом не предусмотрено иное. Каждый член Наблюдательного Совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя или заместителя Председателя, если он/она председательствует на соответствующем заседании, будет решающим.
34. При согласии всех членов Наблюдательный Совет может принимать решения как присутствуя в одном помещении, так и находясь вне его посредством любых средств связи, которые позволяют членам Наблюдательного Совета одновременно видеть и слышать друг друга во время заседания (т.е. посредством видеоконференции) или путем заочного голосования. Подробное описание процедуры созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия решений содержатся в Правилах работы Наблюдательного Совета.

В. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

35. **35.1** Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и состоит не более чем из восьми членов Правления, из которых один является Председателем Правления. Наблюдательный Совет назначает Председателя и других членов Правления, включая заместителей Председателя, и вправе досрочно прекращать их полномочия. Председатель или, в его отсутствие, заместитель Председателя председательствуют на заседаниях Правления. Правление организует свою работу в соответствии с Правилами работы Правления, представляемыми Наблюдательным Советом на утверждение Общим Собранием Акционеров, в которых устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений. Детальное распределение обязанностей между членами Правления определяется соответствующими решениями Наблюдательного Совета Банка.

35.2 Максимальный срок, на который назначается член Правления, составляет три года, при этом разрешается назначение на новый срок. Условия назначения определяются контрактами, которые заключаются с каждым из членов Правления.

36. 36.1 Заседания Правления Банка проводятся не реже одного раза в месяц. Члены Правления могут принимать решения, как присутствуя в офисе, так и находясь вне офиса в соответствии с Правилами работы Правления. В случае равенства голосов голос Председателя Правления будет решающим.

36.2 Правление осуществляет следующие функции:

36.2.1 руководство текущей деятельностью Банка;

36.2.2 подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка в соответствии с законом и настоящим Уставом;

36.2.3 осуществление прав и обязанностей работодателя;

36.2.4 определение порядка предоставления сотрудникам Банка полномочий на подписание документов от имени Банка;

36.2.5 представление на рассмотрение Общего Собрания Акционеров предложений о:

а) утверждении финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;

б) утверждении годового отчета;

в) рассмотрении других вопросов, требующих одобрения Общего Собрания Акционеров согласно Уставу и/или требованиям законодательства;

36.2.6 обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;

36.2.7 ведение финансовой отчетности Банка;

36.2.8 представление на утверждение Наблюдательным Советом:

а) Правил работы Правления и изменений к ним;

б) Правил Службы внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка;

в) годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка (бюджет);

г) финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;

д) Годового отчета.

36.2.9 принятие решений о создании, преобразовании, изменении местонахождения и ликвидации внутренних структурных подразделений Банка;

36.2.10 утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка, таких как правила работы отдельных подразделений Банка, инструкции и указания, определяющие взаимодействия между отдельными подразделениями Банка, порядок предоставления банковских услуг и иных документов, за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Общего Собрания Акционеров или Наблюдательного Совета;

36.2.11 назначение начальников подразделений Банка, а также членов правлений и наблюдательных советов дочерних компаний Банка;

36.2.12 рассмотрение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления законом или Уставом Банка.

Г. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

37. 37.1 Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, его высшим должностным лицом, ответственным за проведение политики Банка и осуществление его операций. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

37.1.1 представляет интересы Банка;

37.1.2 совершает сделки от имени Банка;

37.1.3 утверждает штаты, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка;

37.1.4 устанавливает формы и размеры оплаты труда;

- 37.1.5 назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;
- 37.1.6 выдает доверенности на представление интересов Банка и на совершение сделок и действий от имени Банка;
- 37.1.7 представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем.
- 37.2 Председатель Правления, а в его отсутствие - заместитель Председателя Правления, вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

V. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

38. Финансовый год Банка начинается 1 января каждого года и заканчивается 31 декабря того же календарного года.
39. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Банком России, действующим законодательством и общепринятыми международными принципами и практикой учета.
40. 40.1 Банк обеспечивает хранение своей документации, предусмотренной действующим законодательством, по месту нахождения Правления Банка.
- 40.2 Банк предоставляет территориальному управлению Банка России по месту своего нахождения статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Банка России и относящуюся к деятельности банков.
- 40.3 Банк обеспечивает учет и сохранность документов (управленческих, финансовых и т.д.), а также своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке при ликвидации Банка.
- В целях реализации государственной социально-экономической и налоговой политики Банк обеспечивает хранение и использование (выдачу справок по запросам и заявлениям граждан) документов по персоналу Банка. Документы по персоналу Банка передаются на государственное хранение.
- Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным в установленном порядке перечнем (номенклатурой дел).
- Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов списания.
- 40.4 Банк готовит отчеты и данные по форме, устанавливаемой соответствующими российскими компетентными органами, и публикует их согласно действующему законодательству.

VI. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

41. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также с целью исключить вовлечение Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеназванных целей.
- Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка

банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, осуществление деятельности по ее совершенствованию.

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

42.

42.1 Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом: Наблюдательным Советом, Правлением, Председателем Правления, специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Службой внутреннего аудита, Аудитором Банка, Ревизором, подразделением информационно-технического обеспечения, подразделением комплаенс-контроля, подразделением по контролю за рисками, руководителем филиала Банка, главным бухгалтером Банка, главным бухгалтером филиала Банка. Полномочия органов управления, структурных подразделений и уполномоченных сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

42.2 Наблюдательный Совет осуществляет: создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; создание и обеспечение функционирования аудиторского комитета; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

42.3 Правление Банка осуществляет: установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета; реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременного оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль.

42.4 **42.4.1** Председатель Правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль за их исполнением; распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за исполнение соответствующих функций внутреннего контроля; обеспечение участия во

внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением; принятие мер по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; осуществление контроля за мерами по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений; предоставление в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе контроль за внесением изменений в соответствующие положения о структурных подразделениях, назначение на должность и освобождение от должности руководителей структурных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка.

42.4.2 Председатель Правления отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; назначает специальное должностное лицо, ответственное за соблюдения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Специальное должностное лицо»), которое независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетно Председателю Правления и соответствует установленным квалификационным требованиям.

42.4.3 Специальное должностное лицо вправе:

- а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы, объяснительные записки сотрудников Банка по факту выявленных нарушений;
- б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- в) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- г) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

42.4.4 Под руководством Специального должностного лица сформировано структурное подразделение, сотрудники которого пользуются правами Специального должностного лица, изложенными в подпунктах а)-в) пункта 42.4.3 Устава.

42.5 **42.5.1** В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Наблюдательным Советом, и под непосредственным контролем Наблюдательного Совета. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом. Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Сотрудники Службы внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Службы. Штатная численность Службы определяется Правлением.

42.5.2 Служба внутреннего аудита контролирует обеспечение:

- а) соблюдения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- б) 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;
- в) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- г) управления информационными потоками и информационной безопасности;
- д) эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля;
- е) принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

ж) эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

42.5.3 Служба внутреннего аудита вправе:

- а) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;
- б) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности;
- в) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- г) привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

42.5.4 С целью проверки соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка в состав Службы внутреннего аудита включается ответственный сотрудник по правовым вопросам. Порядок назначения и полномочия ответственного сотрудника по правовым вопросам определяются внутренними документами Банка и действующим законодательством.

42.6 Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно международно признанной аудиторской фирмой (Аудитор), имеющей лицензию на деятельность в Российской Федерации, в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в международной практике. Аудитор представляет письменный отчет Наблюдательному Совету и Общему Собранию Акционеров. Наблюдательный Совет может в любое время обратиться к Аудитору с просьбой провести специальную проверку и представить соответствующий отчет.

42.7 **42.7.1** Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим Собранием Акционеров избирается Ревизор Банка. Общие Собрания Акционеров вправе досрочно прекратить полномочия Ревизора. Компетенция и обязанности Ревизора наряду с порядком его деятельности определяются правилами, утвержденными Общим Собранием Акционеров.

42.7.2 Ревизор отвечает за: проверку (ревизию) финансово - хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций; составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности Банка.

42.8 Подразделение информационно - технического обеспечения осуществляет: контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации; контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы; контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем; контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

42.9 **42.9.1** В целях контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в Банке создается подразделение комплаенс-контроля под руководством комплаенс-контролера. Подразделение комплаенс-контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о подразделении комплаенс-контроля, утвержденного Правлением, и подотчетно комплаенс-контролеру Банка. Комплаенс-контролер назначается Наблюдательным Советом. Комплаенс-контролер может одновременно руководить иными подразделениями, функционирование которых не связано с деятельностью на финансовых рынках, при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка документы, связанные с

возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением. Штатная численность подразделения комплаенс-контроля определяется Правлением. Сотрудники подразделения назначаются Председателем Правления по представлению комплаенс-контролера.

42.9.2 Подразделение комплаенс-контроля обеспечивает выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках;
- б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка правил осуществления деятельности на финансовых рынках и стандартов проведения операций на финансовых рынках, установленных внутренними документами Банка;
- в) контроль за организацией работы в Банке по ознакомлению всех сотрудников, исходя из их служебных обязанностей, с требованиями внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность на финансовых рынках;
- г) оказание содействия инспекторам Банка России при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка;
- д) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- е) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на финансовых рынках.

42.9.3 Комплаенс-контролер:

- а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;
- б) не реже одного раза в год предоставляет отчет о состоянии комплаенс-контроля Общему Собранию Акционеров;
- в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия проведенных операций действующему законодательству о финансовых рынках;
- г) осуществляет иные задачи, предусмотренные нормативными документами Банка России и Положением о подразделении комплаенс-контроля.

42.9.4 Права и обязанности комплаенс-контролера и сотрудников подразделения комплаенс-контроля определяются Положением об этом подразделении и действующим законодательством.

42.10 Подразделение по контролю за рисками осуществляет: участие во всех решениях, изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства банка о фактах превышения лимитов; контроль за соответствием проводимых клиентами операций действующему валютному законодательству Российской Федерации; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующую проверку выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверку фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров).

42.11 Главный бухгалтер Банка осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств.

42.12 Руководитель филиала Банка осуществляет: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

42.13 Главный бухгалтер филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение

формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала; контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением денежно-расчетных обязательств.

42.14 Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действует на основании положения о структурном подразделении Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сфера деятельности, порядок осуществления деятельности.

VII. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ И ДРУГИХ ФОНДОВ БАНКА

- 43.** **43.1** Банк создает из чистой прибыли общий резервный фонд в российских рублях в размере 15% от величины уставного капитала, перечисление средств в который осуществляется в каждом финансовом году в соответствии с решениями Общего Собрания Акционеров.
- 43.2** Общий резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения указанного выше размера. Этот фонд может быть использован только для покрытия убытков, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.
- 43.3** Из чистой прибыли по решению Общего Собрания Акционеров Банк может создавать фонды социального назначения, а также фонды, использование которых не уменьшает величины имущества Банка.

VIII. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

- 44.** **44.1** Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, а также члены Наблюдательного Совета, Акционеры Банка и их законные представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральным законам.
- 44.2** Справки по операциям и счетам клиентов выдаются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 44.3.** Все должностные лица и служащие Банка, его Акционеры и их представители, члены Наблюдательного Совета и аудиторы обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.
- 44.4** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, разрабатывается с учетом действующего законодательства Правлением Банка.
- 44.5** Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других носителях и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.
- 44.6** Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливаются Правлением Банка.

IX. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

- 45.** Банк может быть реорганизован или ликвидирован в соответствии с действующим российским законодательством.
- 46.** В случае добровольной ликвидации одновременно с принятием решения о ликвидации Банка Акционеры на своем Общем Собрании назначают, по согласованию с Банком России, ликвидационную комиссию и определяют порядок ликвидации.
- 47.** При ликвидации Банка:
- все обязательства Банка погашаются за счет средств Банка, при этом требования кредиторов удовлетворяются в очередности, установленной действующим законодательством;

- в случае, если после погашения всех обязательств Банка останутся свободные средства, эти средства распределяются между Акционерами пропорционально доле их участия в уставном капитале Банка.
48. Реорганизация Банка может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации. В случае реорганизации Банка все документы, срок хранения которых не истёк, передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.
49. Ликвидация или реорганизация Банка считается завершённой с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Х. ВНЕСЕНИЕ В УСТАВ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

50. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, вступают в силу с даты их регистрации уполномоченным регистрирующим органом, а в случаях, установленных действующим законодательством — с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

Уполномоченное решением акционера лицо
Заместитель Председателя Правления



М.П.

Г. Бернкопф