

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр юридических лиц
7 октября 2002г.
основной государственный
регистрационный номер № 1027739326449

СОГЛАСОВАНО
Заместитель председателя
Центрального банка
Российской Федерации

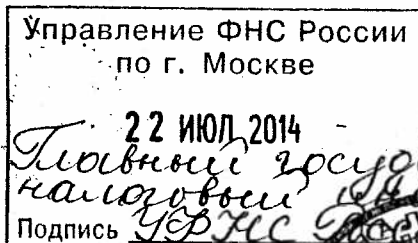


М.И. Сухов
июня 2014 года.

УСТАВ

Закрытого акционерного общества
«Райффайзенбанк»

ЗАО «Райффайзенбанк»



по 2...
Алиф С.



УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров
протокол № 61 от 28 мая 2014 года

г. Москва
2014 год

Статья 1

Общие положения

1. Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», далее именуемое «Банк», является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», законодательством Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия» о его преобразовании от 11.08.2000 года (Протокол № 3-00) с наименованием Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» - полное наименование, ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» - сокращенное наименование.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия», которое было создано решением собрания участников (протокол № 1 от 09.04.1994 г. и протокол № 2 от 12.04.1996г.; учредительный договор от 12.04.1996г.), зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292) по всем его правам и обязанностям в соответствии с Передаточным актом.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 марта 2007 года (протокол № 35) наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» - полное наименование, ЗАО «Райффайзенбанк» - сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк Австрия» (протокол № 35 от 15 марта 2007 года) и решением единственного акционера Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» от 15 марта 2007 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортного банка «ИМПЭКСБАНК».

Банк является полным правопреемником Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК», зарегистрированного 08 ноября 2001 года Центральным банком Российской Федерации за № 2291, в отношении всех его кредиторов и должников по всем его правам и обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами, в соответствии с Передаточным актом.

2. Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

на английском языке: Closed joint stock company Raiffeisenbank.

3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке: ЗАО «Райффайзенбанк»

на английском языке: ZAO Raiffeisenbank.

4. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения, бланки, штампы со своим наименованием, эмблему (логотип), а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

6. Банк в установленном порядке может открывать дополнительные офисы, операционные офисы и иные внутренние структурные подразделения, представительства и филиалы. Руководители обособленных и внутренних структурных подразделений, назначаются председателем правления Банка и действуют на основании доверенности.

7. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Банк может с разрешения в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

8. Банк имеет следующие филиалы:

1. Филиал в городе Екатеринбурге.

Полное наименование филиала:

Филиал «Уральский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге.

Сокращенное наименование филиала:

Уральский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10.

2. Филиал в городе Санкт-Петербурге.

Полное наименование филиала:

Филиал «Северная столица» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге.

Сокращенное наименование филиала:

Ф-л «Северная столица» ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, дом 36.

3. Филиал в городе Новосибирске.

Полное наименование филиала:

Филиал «Сибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске.

Сокращенное наименование филиала:

Сибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20.

4. Филиал в городе Нижнем Новгороде.

Полное наименование филиала:

Филиал «Поволжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде.

Сокращенное наименование филиала:

Поволжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117.

5. Филиал в городе Краснодаре.

Полное наименование филиала:

Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Сокращенное наименование филиала:

Южный филиал ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 311/1.

6. Филиал в городе Хабаровске.

Полное наименование филиала:

Филиал «Дальневосточный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске.

Сокращенное наименование филиала:

Дальневосточный филиал ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп.4.

7. Филиал в городе Москве.

Полное наименование филиала:

Филиал «Московский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москве.

Сокращенное наименование филиала:

Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, дом 20/10, корп.2.

Статья 2

Банковские операции и другие сделки

1. Для осуществления операций с денежными средствами Банк открывает корреспондентские счета.

2. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

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

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

3. Банк помимо перечисленных в пункте 2 настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации - и в иностранной валюте.

5. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными

бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

6. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации. Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

Статья 3

Обеспечение интересов клиентов Банка

1. Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц 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.

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.

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.

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

5. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяется председателем правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

6. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании разработанных программ и правил осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Статья 4

Уставный капитал Банка

1. Уставный капитал Банка составляет 36 711 260 000 рублей и разделен на 36 565 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 004 000 рублей каждая.

2. Банк вправе размещать дополнительно объявленные акции в количестве 50 000 штук номинальной стоимостью 1 004 000 рублей каждая.

3. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Форма выпуска акций - бездокументарная.

4. Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру - ее владельцу один голос.

5. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций в порядке, определяемом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности имущества в виде

банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

7. Дополнительные акции Банка оплачиваются при их приобретении в полном размере.

8. Дополнительные акции оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации или материальными активами. Форма оплаты акций определяется решением об их размещении с учетом требований нормативных актов Банка России.

9. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями общества и наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

10. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

11. Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций Банка.

11.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций принимается общим собранием акционеров.

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

11.3. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

12. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Банком в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

12.1. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

12.2. В случае если величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала Банка, он обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств.

12.3. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Статья 5

Фонды

1. В Банке создается резервный фонд, который формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли Банка до достижения 5 процентов от уставного капитала.

2. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 процентов от суммы чистой прибыли Банка. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения общим собранием годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

3. Резервный фонд может быть использован по решению наблюдательного совета только для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

4. Банк вправе создавать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

Статья 6

Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги

1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации о ценных бумагах, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. Размещение и досрочное погашение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению наблюдательного совета Банка.

3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению общего собрания акционеров Банка.

Статья 7

Права и обязанности акционеров - владельцев обыкновенных именных акций

1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества;

2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;

3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;

4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных настоящим уставом и действующим законодательством;

5) получать информацию о деятельности Банка;

6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом;

7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

2. Акционер вправе продать или иным образом уступить (отчуждать) другим акционерам Банка или третьим лицам свои акции (часть акций). При этом другие акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения продаваемых акций по цене предложения третьему лицу.

3. В случае если другие акционеры не воспользуются преимущественным правом покупки всех акций, предлагаемых для продажи, в количестве, пропорциональном числу принадлежащих им акций, а также ни один акционер не согласится приобрести все акции, предлагаемые для продажи, в течение 30 дней с даты уведомления о продаже, то данные

акции могут быть приобретены Банком на основании решения наблюдательного совета Банка. Если наблюдательный совет не принимает решения о приобретении акций, предлагаемых для продажи, в течение 60 дней с даты уведомления о продаже, то акционер вправе продать свои акции третьим лицам.

4. Акционеры вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.1. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», но не ниже рыночной стоимости этих акций, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4.2. Порядок осуществления акционерами права требования выкупа Банком принадлежащих им акций определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.3. Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

5. Акционеры Банка обязаны:

1) оплачивать акции в порядке, размерах и в сроки, которые предусмотрены решениями общего собрания;

2) не разглашать сведения о деятельности Банка, составляющие коммерческую и банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3) выполнять положения настоящего устава Банка;

4) нести убытки, связанные с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций;

5) сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка.

Статья 8

Реестр акционеров

1. Ведение Реестра акционеров Банка осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

Статья 9

Дивиденды

1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям с учетом требований и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

3. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного наблюдательным советом Банка.

4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 10

Информация о деятельности Банка

1. Годовой отчет Банка (годовой баланс и отчет о прибылях и убытках) и прочая информация, подлежащая опубликованию в соответствии с действующим

законодательством, публикуются в печатных средствах массовой информации по решению правления Банка.

2. Публикация сведений производится на русском языке. Правление Банка обязано предоставить акционерам и членам наблюдательного совета перевод публикаций, указанных в пункте 1 настоящей статьи, на немецком или английском языках.

3. По требованию любого акционера Банка, аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в течение 7 дней со дня предъявления соответствующего требования предоставить им возможность ознакомиться с учредительными документами Банка, в том числе с их изменениями, а также с иными документами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк обязан по требованию любого акционера предоставить ему копии действующих учредительных документов Банка. Банк также обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным действующим законодательством.

4. Банк публикует информацию о своей деятельности по формам и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Банк по требованию физических или юридических лиц предоставляет им копию своей лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена действующим законодательством, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

Статья 11

Органы управления

1. Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров, наблюдательный совет, правление (коллегиальный исполнительный орган) и председатель правления (единоличный исполнительный орган).

Статья 12

Общее собрание акционеров

1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании наблюдательного совета, ревизионной комиссии, утверждении аудитора, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 2 статьи 12 настоящего устава, а также могут решаться и иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания.

2. Компетенция общего собрания акционеров. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава наблюдательного совета, избрание председателя и членов наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

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;

- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

3. Порядок принятия решений общим собранием акционеров.

3.1. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции, а также не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, или изменять повестку дня.

3.2. Правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных именных акций.

3.3. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций или их представителей, принимающих участие в собрании, если для принятия такого решения Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

3.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 17 пункта 2 статьи 12 устава, принимается общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

3.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14 - 19 пункта 2 статьи 12 устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению наблюдательного совета Банка.

3.6. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов наблюдательного совета.

4. Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров.

4.1. Общее собрание может проводиться в очной или заочной форме. Местом проведения общего собрания может быть город, являющийся местом нахождения Банка, а также город Вена (Австрийская Республика). Форму и место проведения общего собрания определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания, а также принятия общим собранием акционеров решений (включая проведение заочного голосования) устанавливается настоящим уставом и внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.2. Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах.

4.3. Годовое общее собрание акционеров созывается наблюдательным советом Банка. Дата и порядок проведения годового общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

4.5. Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством.

4.6. Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи.

4.7. Созыв внеочередного общего собрания по требованию вышеуказанных лиц осуществляется наблюдательным советом не позднее 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Дата и порядок проведения внеочередного общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении внеочередного общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении внеочередного общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие

сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.8. В течение 5 дней с даты предъявления требования вышеуказанных лиц о созыве внеочередного общего собрания акционеров наблюдательный совет должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения.

5. Право на участие в общем собрании.

5.1. Акционер вправе участвовать в общем собрании лично и через своего представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.2. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, определяется наблюдательным советом Банка с учетом положений действующего законодательства.

6. Кворум общего собрания.

6.1. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций.

6.2. При отсутствии кворума для проведения общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного общего собрания. Изменение повестки дня при проведении нового общего собрания акционеров не допускается.

6.3. Повторное общее собрание акционеров, созданное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций.

6.4. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Статья 13

Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

2. К компетенции наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 2 статьи 12 настоящего устава;
- 19) создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 20) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 21) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 22) 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;
- 23) утверждение руководителя управления внутреннего аудита Банка, плана работы управления внутреннего аудита Банка;
- 24) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 25) проведение оценки на основе отчетов управления внутреннего аудита соблюдения Председателем правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных наблюдательным советом;
- 26) принятие решений об обязанностях членов наблюдательного совета, включая

образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;

27) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).и всех вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета в соответствии с законодательством РФ, а также;

28) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» .

3. Вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

4. Члены наблюдательного совета Банка избираются на общем собрании акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров кумулятивным голосованием. Количественный состав наблюдательного совета определяется решением общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не может быть менее 5 членов. Членом наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо.

5. Лица, избранные в состав наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз.

6. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

7. Члены правления Банка не могут составлять более 1/4 состава наблюдательного совета Банка. Председатель правления не может быть одновременно председателем наблюдательного совета.

8. Председатель наблюдательного совета избирается общим собранием акционеров из числа членов наблюдательного совета Банка. Заместитель председателя наблюдательного совета может быть избран членами наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета Банка.

9. Председатель наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, а также председательствует на общем собрании акционеров Банка.

10. В случае отсутствия Председателя наблюдательного совета его функции осуществляет Заместитель Председателя наблюдательного совета, а в случае отсутствия Заместителя Председателя наблюдательного совета один из членов наблюдательного совета по решению наблюдательного совета Банка.

11. Заседания наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

12. Заседание наблюдательного совета созывается председателем наблюдательного совета по собственной инициативе, по требованию члена наблюдательного совета, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа Банка. Требование о созыве заседания наблюдательного совета направляется председателю наблюдательного совета по факсу или электронной почте.

13. Созыв заседания наблюдательного совета по требованию вышеуказанных лиц осуществляется председателем наблюдательного совета не позднее 30 дней с момента представления требования о проведении заседания.

14. Заседание наблюдательного совета считается правомочным, если на нем присутствуют более половины от числа избранных членов наблюдательного совета. При определении наличия кворума и результатов голосования возможен учет письменного

мнения члена наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании наблюдательного совета, по вопросам повестки дня. Принятие решений наблюдательным советом возможно путем проведения заочного голосования.

15. Решения на заседании наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не предусмотрено иное. Каждый член наблюдательного совета обладает одним голосом, в случае равенства голосов членов наблюдательного совета Банка при принятии наблюдательным советом решений председатель наблюдательного совета обладает правом решающего голоса.

16. Передача голоса одним членом наблюдательного совета другому члену наблюдательного совета или иному лицу запрещается.

17. На заседании наблюдательного совета ведется протокол. Протокол заседания наблюдательного совета составляется после его проведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

18. Наблюдательный совет действует на основании устава, правовые вопросы деятельности наблюдательного совета также могут быть отражены в Положении о наблюдательном совете, утверждаемом общим собранием акционеров.

Статья 14

Исполнительные органы

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется председателем правления (единоличным исполнительным органом) и правлением (коллегиальным исполнительным органом).

2. Единоличный исполнительный орган Банка несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам, Центральному банку Российской Федерации и средствам массовой информации.

3. Наблюдательный совет вправе досрочно прекратить полномочия единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка. При этом одновременно с указанным решением наблюдательный совет принимает решение об образовании нового единоличного исполнительного органа и (или) о назначении новых членов коллегиального исполнительного органа Банка.

Статья 15

Правление

1. Правление Банка назначается наблюдательным советом сроком до 5 лет.

2. Правление действует на основании положений настоящего устава, положения о правлении Банка, утверждаемого общим собранием акционеров, и действующего законодательства.

3. Правление организует выполнение решений, принятых общим собранием акционеров и наблюдательным советом.

4. Правление руководит всей оперативной деятельностью Банка в пределах своей компетенции и несет ответственность за ее результаты. К компетенции правления относятся:

1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции общего собрания и наблюдательного совета;

2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;

3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;

4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;

5) принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с настоящим уставом;

6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;

7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль;

8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;

9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;

10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка;

11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;

12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

5. Правление подотчетно общему собранию акционеров и наблюдательному совету, председатель правления назначается на должность решением наблюдательного совета.

6. Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Кворумом считается присутствие более половины от числа избранных членов правления на заседании. Правление принимает решения путем голосования простым большинством голосов. На заседании правления ведется протокол.

Статья 16

Председатель правления

1. Правление возглавляется председателем правления. Председатель правления Банка назначается наблюдательным советом на срок до 5 лет.

2. Председатель правления действует на основании положений настоящего устава и действующего законодательства.

3. Председатель правления Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

2) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

3) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) созывает и организует проведение заседаний правления, подписывает протоколы, а также все другие документы от имени Банка;

5) утверждает внутренние документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, его дополнительных офисов, иных внутренних структурных и обособленных подразделений Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления;

6) осуществляет иные полномочия, не отнесенные уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления.

4. Председатель правления Банка может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном действующим законодательством. В случае отсутствия председателя правления Банка издается приказ о назначении исполняющего обязанности председателя правления Банка на время такого отсутствия, который подписывается председателем правления Банка.

5. Председатель правления и правление Банка действуют на основании устава,

правовые вопросы деятельности председателя правления и правления Банка также могут быть отражены в Положении о правлении, утверждаемом общим собранием акционеров.

6. Наблюдательный совет, председатель правления и правление Банка из числа своих членов и/или руководителей подразделений Банка и привлеченных специалистов образуют постоянно и временно действующие комитеты, комиссии, группы различного профиля и иные органы Банка в соответствии с уставом Банка для подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению наблюдательного совета, председателя правления и правления Банка. Все создаваемые комитеты, комиссии, группы и иные органы Банка выполняют функции коллегиальных совещательных органов при наблюдательном совете, председателе правления и правлении Банка в зависимости от того, в чьей компетенции находятся рассматриваемые вопросы. Коллегиальные совещательные органы действуют в соответствии с положениями, разрабатываемыми и утверждаемыми в соответствии с уставом Банка.

Статья 17

Учет и отчетность

1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством.

4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные сроки.

5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудитором Банка утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

6. Аудиторская проверка Банка осуществляется независимой аудиторской организацией, действующей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.1. Аудитор осуществляет регулярную проверку бухгалтерского учета и других операций Банка, а также проверку годовых финансовых отчетов и отчета о деятельности Банка.

6.2. Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

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

Статья 18

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

2. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут, одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации о порядке ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Статья 19

Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля.

1. 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 (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения 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 системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеуказанных целей.

2. 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 оценку 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.

3. 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.

4. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

5. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами: общим собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением, председателем правления, ревизионной комиссией, руководителем (заместителем руководителя) филиала Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными

обязанностями и настоящим уставом, включая: управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля и дирекцию по управлению рисками.

5.1. Функции службы внутреннего контроля в Банке осуществляет управление внутреннего аудита, руководителем которого является начальник управления внутреннего аудита, назначаемый на должность приказом председателя правления по представлению наблюдательного совета Банка.

6. Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

6.1.1. Общее собрание акционеров осуществляет: рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков, контроль за их исполнением, рассмотрение отчетов внешнего аудитора Банка, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.

6.1.2. Наблюдательный совет осуществляет: создание и обеспечение функционирования 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; 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 управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;

6.1.3. 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 изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременного оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности;

6.1.4. Председатель правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений; предоставление в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение

изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля;

6.2. Полномочия структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

6.2.1. Управление внутреннего аудита осуществляет: контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением об управлении внутреннего аудита;

6.2.2. Отдел комплаенс-контроля осуществляет: противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма, программ его осуществления; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;

6.2.3. Дирекция по управлению 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; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров); контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие 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;

6.2.4. Ревизионная комиссия 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;

6.2.5. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) 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 обязательств;

6.2.6. Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка осуществляет организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

6.2.7. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала; контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств;

6.2.8. Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности;

6.3. Порядок образования структурных подразделений и (или) назначения сотрудников Банка, выполняющих контрольные функции, определяются внутренними документами Банка.

Статья 20

Хранение документов

1. Банк хранит документы, предусмотренные действующим законодательством, по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка.

2. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансовых, хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, составляющих Архивный Фонд Российской Федерации, в соответствии с порядком и перечнем документов, согласованным с государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

3. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

4. Банк выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством.

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

Статья 21

Ликвидация и реорганизация

1. Деятельность Банка прекращается по решению общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных законодательством, - в принудительном порядке по решению компетентных органов.

2. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Решение о реорганизации принимается общим собранием акционеров.

3. Ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией (ликвидатором), назначаемой в установленном законодательством порядке.

4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению Банком. Ликвидационная комиссия оценивает активы, выявляет кредиторов и рассчитывается с ними, выявляет дебиторов и взыскивает с них задолженности, составляет ликвидационный баланс и представляет его на утверждение общему собранию акционеров и Центральному банку Российской Федерации.

5. Имеющиеся у Банка средства, в том числе от распродажи имущества, после выполнения обязательств перед кредиторами согласно очередности, предусмотренной

Гражданским кодексом Российской Федерации, распределяются между акционерами Банка согласно действующему законодательству.

6. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим существование, с момента внесения соответствующей записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

7. В случае реорганизации Банка, влекущей его прекращение, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов общества могут быть переданы только одному из вновь создаваемых в результате реорганизации обществ. Если иное не устанавливается договором о слиянии или присоединении (решением о преобразовании) и (или) передаточным актом либо решением о разделении или выделении и (или) разделительным балансом, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов Банка подлежат передаче вновь создаваемому в результате реорганизации обществу с наибольшей стоимостью чистых активов.

8. В случае ликвидации Банка документы по персоналу Банка передаются в установленном государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, порядке на государственное хранение в соответствующий архив в соответствии с требованиями законодательства. Упорядочение и передача документов осуществляются за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

9. При ликвидации и реорганизации Банка, высвобождаемым работникам предоставляются все права, гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

10. При реорганизации Банк не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, при ликвидации Банка регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации Банка.

Статья 22

Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава в новой редакции

1. Внесение изменений и дополнений в устав или утверждение устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**



С.А. Монин

(на основании протокола годового общего собрания акционеров
ЗАО «Райффайзенбанк» № 61 от 28 мая 2014 г.)

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено	
печатью	листа(ов)
<i>Александров</i>	
Председатель Правления	
ЗАО «Райффайзенбанк»	
Монин Сергей Александрович	
«28»	05 2014 г.

