

СОГЛАСОВАНО

И.о. управляющего Отделением
по Самарской области Волго-Вятского
главного управления Центрального банка
Российской Федерации


(подпись)


Н.В. Меркулов
(Ф.И.О.)

« 30 » октября 2014 г.

Печать

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РУСФИНАНС БАНК»

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного Участника № 12
от «18» сентября 2014 г.

г. Самара
2014 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

СТАТЬЯ	СТРАНИЦА
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	4
3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА.....	4
4. УЧАСТНИКИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ.....	6
5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	7
6. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ДОЛИ.....	8
7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	10
8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА.....	10
9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	12
10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	13
11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	13
12. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА	14
13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ.....	14
14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	177
15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	233
16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	27
17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	28
18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	37
19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.....	38
20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	38

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Банк был создан в соответствии с решением общего собрания участников (протокол №1 от 20.02.1992) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОМЭК-БАНК».

В соответствии с решением общего собрания пайщиков (протокол № 11 от 21.12.1993 года) наименование банка изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОМЭК-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 35 от 30.12.1998 года) в связи с приведением организационно-правовой формы банка в соответствие с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» фирменное (полное официальное) наименование банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Промэк-Банк» и утверждено сокращенное фирменное наименование банка: ООО КБ «Промэк-Банк».

В соответствии с решением Единственного Участника (Решение № 6) от 09.11.2005 г. наименования банка изменены на: фирменное (полное официальное) наименование - Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» и сокращенное фирменное наименование - ООО «Русфинанс Банк» (далее по тексту настоящего устава – **«Банк»**).

Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – **«Закон»**), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также в соответствии с настоящим уставом.

1.2 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»**.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ООО «Русфинанс Банк»**.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Limited Liability Company Rusfinance Bank**.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **LLC Rusfinance Bank**. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3 Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени заключать договоры с третьими лицами как в России, так и за рубежом, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (включая арбитражный и третейский суд).

1.4 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.5 Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и места нахождения, вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства индивидуализации.

1.6 Участниками Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.7 Единственным Участником Банка является Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование ОАО АКБ "РОСБАНК", основной государственный регистрационный номер: 1027739460737, дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 25.10.2002 г., с местом нахождения по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34. (далее – «*Единственный Участник*»). До тех пор, пока Банк является обществом с ограниченной ответственностью с одним участником, положения настоящего устава применяются к нему постольку, поскольку Законом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений. В случае увеличения количества участников Банка до двух и более, соответствующие положения, предусмотренные настоящим уставом и регулирующие правовое положение, а также права и обязанности Единственного Участника, не применяются.

1.8 Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Ни одно положение настоящего устава не может быть истолковано как устанавливающее ответственность участников Банка (кроме случаев, указанных в настоящем пункте или предусмотренных законодательством Российской Федерации) по обязательствам Банка. Участники Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

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

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

1.10 Банк может создавать филиалы, а также открывать представительства как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также, в зависимости от случая, в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

Филиалы и представительства Банка не являются самостоятельными юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком, с учетом обязательных требований законодательства Российской Федерации, а также, в зависимости от случая, законодательства соответствующего иностранного государства.

1.11 Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.12 Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.13 Органами управления Банка являются:

- (a) общее собрание участников Банка (*«Общее Собрание»*);
- (b) совет директоров Банка (*«Совет Директоров»*);
- (c) коллегиальный исполнительный орган – правление Банка (*«Правление»*);
и
- (d) единоличный исполнительный орган – председатель Правления Банка (*«Председатель Правления»*).

1.14 На момент регистрации устава в новой редакции решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего Собрания, принимаются Единственным Участником единолично и оформляются письменно.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

2.1 Место нахождения Банка (а также исполнительных органов Банка): Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42 А.

2.2 Место хранения документов Банка: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42 А.

3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

3.1 Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств участников Банка, обслуживаемых Банком клиентов и иных лиц (включая иностранных инвесторов).

3.2 Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- (a) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- (b) размещение указанных в подпункте (a) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- (c) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- (d) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- (e) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- (f) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- (g) выдача банковских гарантий;
- (h) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3 Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- (a) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- (b) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
- (c) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- (d) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- (e) лизинговые операции; и
- (f) оказание консультационных и информационных услуг.

3.4 Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Все банковские операции и иные сделки, указанные в пунктах 3.2 и 3.3 настоящего устава, осуществляются Банком в рублях и в иностранной валюте. Банк осуществляет виды деятельности, требующие получения лицензий (разрешений) в соответствии с законодательством Российской Федерации, только после получения соответствующих лицензий (разрешений) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4. УЧАСТНИКИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.

4.1 Участники Банка имеют право:

- (a) участвовать в управлении делами Банка;
- (b) принимать участие в распределении прибыли Банка;
- (c) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном настоящим уставом;
- (d) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- (e) выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных Законом, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России; и
- (f) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.2 Участники Банка обязаны:

- (a) оплачивать доли в уставном капитале Банка, а также вносить вклады в имущество Банка по решению Общего Собрания в соответствии с требованиями Закона, иных законодательных актов Российской Федерации, а также настоящего устава;
- (b) соблюдать требования настоящего устава и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- (c) не разглашать третьим лицам информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности, если обратное не предписано нормами применимого законодательства Российской Федерации; и
- (d) нести иные обязанности, предусмотренные Законом, иными законодательными актами Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России.

4.3. Ведение списка участников Банка:

- (a) Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком;
- (b) Председатель Правления обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1 Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей участников Банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2 Уставный капитал Банка составляет 12 016 959 620 (Двенадцать миллиардов шестнадцать миллионов девятьсот пятьдесят девять тысяч шестьсот двадцать) рублей и состоит из 1 (Одной) доли номинальной стоимостью 12 016 959 620 (Двенадцать миллиардов шестнадцать миллионов девятьсот пятьдесят девять тысяч шестьсот двадцать) рублей. Единственному Участнику принадлежит 1 (Одна) доля, составляющая 100% (Сто процентов) уставного капитала Банка.

5.3 Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале Банка, в том числе путем зачета его требований к Банку.

5.4 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- (a) привлеченные денежные средства;
- (б) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5 Уставный капитал Банка может быть увеличен только после его полной оплаты. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк, осуществляемых в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России.

5.6 Общее Собрание может принять решение о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка. Решение Общего Собрания о внесении вкладов в имущество Банка принимается большинством не менее $\frac{2}{3}$ (Двух третей) голосов от общего числа голосов участников Банка.

5.7 Вкладом в имущество Банка могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права, либо иные права, имеющие денежную оценку.

Внесение вкладов в имущество Банка не влечет за собой изменения размера и номинальной стоимости долей, принадлежащих участникам Банка.

5.8 Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости долей участников Банка в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Банку в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.9 В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк обязан уменьшить или увеличить свой уставный капитал.

5.10 Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

5.11 В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

6. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ

6.1 Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая требование о получении приобретателем доли (части доли) предварительного согласия Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Согласие Банка или других участников Банка на совершение такой сделки не требуется.

6.2 Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли третьим лицам без согласия других участников Банка или Банка с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая требование о получении приобретателем доли или части доли предварительного согласия Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

6.3 Доля участника Банка в уставном капитале Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

6.4 Участники Банка и Банк пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

6.5 Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание имени покупателя, цены и других условий продажи. Участники Банка и Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Банком. В случае, если в вышеуказанный срок участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, то доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже цены, установленной в оферте для участников Банка и Банка, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

6.6 За исключением случаев, указанных в Законе, сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

6.7 В случае ликвидации юридического лица, являющегося участником Банка, любые доли такого юридического лица в уставном капитале Банка, оставшиеся после расчетов с его кредиторами, распределяются между участниками (акционерами) ликвидированного юридического лица, с согласия остальных участников Банка.

6.8 Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, с согласия остальных участников Банка.

6.9 В случае, если согласие участников Банка на переход доли или части доли в пользу наследника или правопреемника не получено, такая доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного Законом для получения такого согласия участников Банка. При этом Банк обязан выплатить наследникам/правопреемникам действительную стоимость такой доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, дню завершения реорганизации или ликвидации либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.10 В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан приобрести доли (часть долей) в своем уставном капитале. В течение 1 (Одного) года со дня перехода доли или части доли к Банку они должны быть по решению Общего Собрания распределены между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам. Не распределенные или не проданные в установленный настоящим пунктом срок доли или часть доли должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

6.11 Невзирая на положения пункта 6.2. настоящего устава, участник Банка вправе осуществить безвозмездное отчуждение своей доли (части доли) в уставном капитале Банка только с согласия Банка. Банк может выдать такое согласие по решению Общего Собрания, принятому большинством голосов участников Банка. Голоса участника Банка, намеренного уступить свою долю, не учитываются при соответствующем голосовании.

6.12 Участник Банка вправе передать в залог (или иным образом обременить) принадлежащую ему долю или часть доли любому другому участнику Банка или с согласия Общего Собрания третьему лицу. Решение Общего Собрания о даче вышеуказанного согласия принимается большинством от общего количества голосов участников Банка. Голоса участника Банка, намеренного передать в залог или иным образом обременить свою долю или часть доли, не учитываются при определении результатов голосования. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1 Банк может выпускать облигации, векселя, чеки, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2 Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций только после полной оплаты уставного капитала.

7.3 Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), срок погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием имущества, используемого в качестве обеспечения), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

7.4 Утерянные именные облигации Банка возобновляются за разумную плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации Банка на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА

8.1 Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.2 Прибыль Банка в рублях и иностранной валюте, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей по итогам квартала, полугодия, года (чистая прибыль), поступает в распоряжение Банка и может распределяться в соответствии с решениями Общего Собрания и требованиями законодательства Российской Федерации. В частности, такая прибыль может быть использована для создания или пополнения фондов Банка, распределена в пользу участников Банка и/или использована на другие цели по усмотрению Общего Собрания, при условии, что это не противоречит

законодательству Российской Федерации. Банк вправе принимать решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка ежеквартально, один раз в полгода или один раз в год.

8.3 Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:

- (a) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- (b) до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- (c) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- (d) если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения; и
- (e) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4 Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:

- (a) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- (b) если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты; и
- (c) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных выше обстоятельств Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято.

8.5 Иностранному участнику Банка имеет право перевести распределенную ему часть прибыли Банка за границу в свободно конвертируемой валюте в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.6 В Банке создается резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли Банка до достижения им размера, указанного в настоящем пункте. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения очередным

Общим Собранием годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли Банка.

8.7 Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для иных целей в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и решениями его органов управления.

8.8 В целях обеспечения финансовой надежности Банка он также формирует все иные необходимые резервы (фонды) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России. Банк может создавать дополнительные фонды в соответствии с настоящим уставом и внутренними документами Банка в случае, если создание таких фондов не противоречит законодательству Российской Федерации.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

9.2 Банк для поддержания готовности своевременного и полного исполнения принятых на себя обязательств регулирует структуру своего баланса в соответствии с обязательными нормативами для кредитных организаций, предусмотренными действующим законодательством и устанавливаемыми Банком России.

9.3 Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует иные резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

9.4 Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его участники, их представители, а также Аудитор Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Информация и справки по операциям, счетам, вкладам, иная информация в отношении клиентов и документы клиентов и корреспондентов Банка предоставляются Банком только органам и лицам, уполномоченным на их получение законодательством Российской Федерации, и только в тех случаях, в таком объеме и в таком порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

9.5 На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и

арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- (a) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- (b) временно свободных средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- (c) вкладов физических лиц, привлекаемых до востребования и на определенный срок;
- (d) кредитов и депозитов других банков; и
- (e) иных привлеченных средств.

В качестве кредитных ресурсов может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

11.1 Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета, представляет финансовую отчетность, составляет годовые отчеты в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности, нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет ведение дополнительных бухгалтерских документов в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS).

Банк ведет и предоставляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2 Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам. Объем, сроки и порядок публикуемой информации определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.3 Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

11.4 Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проверки аудиторской организацией утверждаются Общим Собранием и подлежат публикации в печати.

Годовой отчет публикуется с мнением Аудитора о его достоверности.

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

11.6 Банк обеспечивает сохранность, приведение в порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу в соответствии с нормативными актами Российской Федерации. В порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

12. ВЫХОД УЧАСТНИКА БАНКА ИЗ БАНКА

12.1 Любой из участников Банка вправе в любое время выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других участников Банка или Банка. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход Единственного Участника из Банка не допускается. Выход участника Банка из Банка осуществляется путем подачи письменного заявления об этом Банку. Заявление должно быть доставлено Банку заказным письмом или передано Председателю Правления, либо иному уполномоченному сотруднику Банка под расписку о получении. Момент подачи заявления о выходе из Банка определяется временем и датой получения заказного письма с заявлением о выходе, которое было направлено по адресу места нахождения Банка, или временем и датой передачи такого заявления Председателю Правления, либо иному уполномоченному сотруднику Банка.

12.2 В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с даты получения Банком заявления участника Банка о выходе из Банка. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка - действительную стоимость оплаченной части доли.

12.3 Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли (части доли) либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 6 (Шести) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

12.4 Выход участника Банка из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

13.1 Общее Собрание является высшим органом управления Банка. Общее Собрание может быть очередным или внеочередным. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем Собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

13.2 К компетенции Общего Собрания относится:

- (a) изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- (b) назначение и досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров, определение размера их вознаграждений и иных выплат членам Совета Директоров;
- (c) назначение Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудового договора с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- (d) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- (e) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- (f) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (g) назначение аудиторской проверки, утверждение Аудитора (как он определен в статье 16.1 настоящего Устава) и определение размера оплаты его услуг;
- (h) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- (i) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (j) принятие решений об одобрении крупных сделок в смысле статьи 46 Закона, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого превышает 50% (Пятьдесят процентов) и более стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- (k) принятие решений об одобрении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, установленных статьей 45 Закона;
- (l) создание филиалов и открытие представительств Банка; и
- (m) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим уставом или Законом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания, не могут быть переданы на решение иных органов управления Банка.

13.3 Решения по вопросам, указанным в подпунктах (a) и (l) пункта 13.2, принимаются большинством не менее $\frac{2}{3}$ (Двух третей) голосов от общего числа голосов участников Банка. Решение по вопросу, указанному в подпункте (h) пункта 13.2, принимается всеми участниками Банка единогласно. Решение по вопросу, указанному в подпункте (k) пункта 13.2 принимается большинством участников Банка, незаинтересованных в совершении одобряемой сделки.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если Законом или настоящим уставом не предусмотрено иное.

13.4 Банк обязан ежегодно проводить очередное Общее Собрание. Очередное Общее Собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года Банка. На очередном Общем Собрании должны решаться вопросы об утверждении годовых результатов деятельности Банка, Аудитора Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания.

13.5 Общие собрания, проводимые помимо очередного Общего Собрания, являются внеочередными. Внеочередное Общее Собрание созывается Председателем Правления по его инициативе, по требованию Совета Директоров, Аудитора, а также по требованию участников (участника) Банка, владеющих в совокупности не менее чем $\frac{1}{10}$ (Одной десятой) от общего числа голосов участников Банка.

13.6 Порядок и сроки созыва Общего Собрания и содержание документов, необходимых для проведения Общего Собрания, другие вопросы, связанные с проведением Общего Собрания, определяются Законом.

13.7 Общее Собрание проводится по месту нахождения Банка или, по предварительному письменному согласию всех участников Банка, в любом другом месте.

13.8 Уведомления о созыве Общего Собрания направляются на русском и английском или русском и французском языках посредством факсимильной связи или электронной почты и, одновременно, заказным письмом по адресам, указанным в списке участников Банка, не позднее, чем за тридцать дней до его проведения. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего Собрания, а также предлагаемая повестка дня.

13.9 Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего Собрания дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего Собрания или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего Собрания.

13.10 Каждый участник Банка имеет на Общем Собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

13.11 Председатель Правления организует ведение протокола Общего Собрания.

13.12 Если в Общем Собрании участвуют все участники Банка, то оно признается правомочным, даже если не были соблюдены порядок и сроки созыва такого Общего Собрания.

13.13 В случае участия участника Банка в Общем Собрании через своего представителя участник Банка должен выдать своему представителю доверенность на участие в Общем Собрании и голосование от имени участника Банка, отвечающую требованиям законодательства Российской Федерации. Такая

доверенность может быть в любое время отозвана участником Банка в письменной форме, о чем участник Банка обязан письменно уведомить представителя и Банк.

13.14 Общее Собрание избирает председателя Общего Собрания и секретаря Общего Собрания.

13.15 По результатам каждого Общего Собрания незамедлительно составляется протокол на русском и английском или русском и французском языках. Протокол подписывается всеми участниками Общества, присутствующими на Общем Собрании, либо их представителями, действующими на основании нотариально удостоверенных доверенностей. В этом случае нотариальное удостоверение факта принятия решения и состава участников Общества, присутствовавших на Общем Собрании и принявших решение, не требуется. Копия протокола направляется каждому участнику Банка в течение одной недели со дня, следующего за датой проведения Общего Собрания, посредством факсимильной связи или электронной почты и, одновременно, заказным письмом. Банк хранит протоколы всех заседаний Общего Собрания (решения Единственного Участника) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности, нормативными актами Банка России.

13.16 Решение Общего Собрания может быть принято без созыва собрания - путем проведения заочного голосования (опросным путем) в письменной форме по любым вопросам, за исключением вопроса об утверждении годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов. При заочном голосовании Председатель Правления направляет всем участникам Банка бюллетени с перечнем вопросов повестки дня, требующих принятия решения, и указанием срока, в течение которого необходимо вернуть указанные бюллетени. Участники Банка заполняют бюллетени и возвращают их Председателю Правления. Председатель Правления составляет протокол о результатах голосования и незамедлительно направляет его копию участникам Банка.

13.17 Заочное голосование может проводиться путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. В этом случае подтверждением голосования участника Банка будет являться документ, подписанный соответствующим участником Банка, полученный с использованием указанных средств связи. Принятые таким образом письменные решения являются действительными, как если бы они были приняты на обычном заседании Общего Собрания.

13.18 В течение времени, когда Банк состоит из одного участника, все решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего Собрания, принимаются Единственным Участником единолично и оформляются письменно. Нотариальное удостоверение факта принятия решения и состава участников Общества, принявших решение, не требуется. При этом пункты 13.3-13.17 не применяются, за исключением срока проведения очередного собрания, указанного в пункте 13.4.

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

14.1 В Банке образуется Совет Директоров. Члены Совета Директоров избираются Общим Собранием на 3 (Три) года.

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Количественный состав Совета Директоров определяется Общим Собранием и не может состоять менее чем из 3-х (Трех) членов. Любое лицо, избранное членом Совета Директоров, может переизбираться неограниченное количество раз.

Для рассмотрения отдельных вопросов Совет Директоров вправе создавать комитеты, состоящие из членов Совета Директоров.

Члены Совета Директоров при осуществлении своих полномочий обязаны:

- (a) действовать добросовестно и в интересах Банка;
- (b) анализировать информацию, касающуюся деятельности Банка, предоставлять результаты такого анализа другим членам Совета Директоров и другим органам Банка по мере необходимости;
- (c) при необходимости распределять между собой определенные функции, касающиеся деятельности Совета Директоров (однако, при этом должна быть предусмотрена взаимозаменяемость членов Совета Директоров);
- (d) принимать активное участие в руководстве деятельностью Банка (участие в заседаниях, ознакомление с отчетами службы внутреннего контроля, Аудитора и консультации с членами Правления, Председателем Правления, иными служащими Банка, по мере необходимости).

14.2 Члены Совета Директоров в любое время могут быть отозваны со своей должности по решению Общего Собрания. Член Совета Директоров вправе сложить с себя полномочия, известив об этом Председателя Совета Директоров не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты предполагаемого ухода с должности. В случае ухода члена Совета Директоров с занимаемой им должности или в случае освобождения должности иным образом, новый член Совета Директоров избирается на созываемом внеочередном Общем Собрании.

Банк обязан своевременно уведомлять Банк России об избрании каждого Директора и об освобождении его от занимаемой должности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России.

14.3 К компетенции Совета Директоров относится:

- (a) определение основных направлений деятельности (стратегии развития) Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (b) принятие решений об одобрении крупных сделок в смысле статьи 46 Закона, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25% (Двадцати пяти процентов) до 50% (Пятидесяти процентов) стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- (c) предоставление рекомендаций Общему Собранию в отношении одобрения годовой финансовой отчетности;

- (d) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и проспекта ценных бумаг; (перенесла из (h))
- (e) утверждение положений о порядке проведения заседаний Совета Директоров и организации его работы; (перенесла из (i))
- (f) предварительное одобрение решений по стратегическим вопросам, указанным в статье 15.8 настоящего устава; (перенесла из (k))
- (g) принятие решений об использовании резервного фонда Банка; (перенесла из (L))
- (h) проведение самооценки на предмет недостатков в корпоративном управлении Банком не реже одного раза в год и утверждение результата такой самооценки; (перенесла из (j))
- (i) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля
- (j) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- (k) рассмотрение и утверждение документов (в том числе отчетов и положений) по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, за исключением случаев, когда утверждение таких документов отнесено к компетенции иных органов управления Банка в соответствии с настоящим уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России;
- (l) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- (m) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- (n) 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;
- (o) 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;

- (p) 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, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- (q) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- (r) принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;
- (s) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России;
- (t) 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),
- (u) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров настоящим уставом или законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России.

14.4 Заседание Совета Директоров считается правомочным (имеющим кворум), если в нем участвовало не менее половины от общего числа Директоров. В случае отсутствия кворума на созванном заседании, такое заседание автоматически переносится на такой же день недели на следующей неделе, и если такой день не является рабочим днем, то заседание переносится на следующий за ним рабочий день и должно быть проведено в то же время и в том же месте. Кворум, необходимый для принятия решений Советом Директоров на

таком перенесенном заседании, обеспечивается не менее, чем половиной от общего числа членов Совета Директоров.

Решения членов Совета Директоров по вопросам, указанным в пункте 14.3, принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на соответствующем заседании, при наличии кворума в соответствии с пунктом 14.4 настоящего устава, если законодательством Российской Федерации или настоящим уставом не предусмотрено требования о наличии большего количества голосов.

Председатель Совета Директоров

14.5 Председатель Совета Директоров избирается членами Совета Директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

14.6 Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должность Председателя Совета Директоров. Члены Правления не могут составлять более ¼ (Одной четвертой) состава Совета Директоров.

14.7 Председатель Совета Директоров организует его работу, созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

14.8 В отсутствие Председателя Совета Директоров его функции выполняет член Совета Директоров, избранный остальными членами Совета Директоров.

Заседание Совета Директоров

14.9 Заседания Совета Директоров проводятся с периодичностью, определяемой членами Совета Директоров. Местом проведения заседаний Совета Директоров является одно из следующих мест: Самара (место нахождения Банка), Москва или любое место нахождения во Франции.

14.10 Председатель Совета Директоров созывает заседания Совета Директоров по своей инициативе или по требованию любого члена Совета Директоров, Аудитора, любого члена Правления, Председателя Правления или любого участника Банка.

14.11 Председатель Совета Директоров определяет место проведения заседаний Совета Директоров (в соответствии с пунктом 14.9 выше) и организует их проведение. Председатель Совета Директоров письменно уведомляет членов Совета Директоров о проведении заседания не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты проведения такого заседания (здесь и далее рабочим днем считается любой день, кроме субботы и воскресения, в который коммерческие банки открыты для совершения операций в Париже и Москве). К такому уведомлению должна быть приложена повестка дня и документы, подлежащие рассмотрению на предстоящем заседании Совета Директоров.

14.12 В случае срочной необходимости Председатель Совета Директоров вправе по обоснованному предложению любого лица, указанного в пункте 14.10 настоящего устава, или по собственной инициативе сократить указанный период. Председатель созывает заседание с сокращением срока уведомления, при этом

направляет уведомление об этом членам Совета Директоров в минимальные разумные сроки. К такому уведомлению должна быть приложена повестка дня и документы, подлежащие рассмотрению на предстоящем заседании Совета Директоров.

14.13 Совет Директоров не вправе принимать каких-либо решений по любому вопросу, не включенному в уведомление о созыве заседания, если всеми членами Совета Директоров, участвующими в заседании, не достигнуто иной договоренности.

14.14 Члены Совета Директоров могут участвовать в заседании лично, либо с помощью телефонной конференции или иных технических средств, обеспечивающих возможность для всех членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании слышать друг друга. Член Совета Директоров, участвующий в заседании с помощью телефонной конференции или иных технических средств, отвечающих изложенным выше требованиям, для целей определения кворума считается присутствующим на заседании.

14.15 Члены Совета Директоров, отсутствующие на заседании Совета Директоров, вправе проголосовать по любому решению Совета Директоров путем предоставления письменной информации о своем решении (бюллетеня для голосования) до даты проведения заседания. В указанном случае отсутствующий член Совета Директоров считается присутствующим на заседании для целей определения наличия кворума и подведения итогов голосования по вопросам повестки дня.

14.16 Решения Совета Директоров могут приниматься путем заочного голосования, проводимого на основании решения Председателя Совета Директоров о применении процедуры заочного голосования. Решения, принятые путем заочного голосования, вступают в силу после подписания проектов таких решений или любых иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетеней для голосования) всеми членами Совета Директоров при наличии кворума в соответствии с п. 14.4 устава. Члены Совета Директоров могут подписывать разные экземпляры проектов решений или бюллетеней для голосования (включая экземпляры, полученные по факсу или электронной почте), при условии хранения Банком всех экземпляров проектов решений и/или бюллетеней для голосования (копий таких экземпляров, полученных по факсу или электронной почте), подписанных разными членами Совета Директоров. Члены Совета Директоров, проголосовавшие за принятие решений, обязаны обеспечить получение Председателем Совета Директоров проектов решения (протокола) или бюллетеней для голосования, подписанных ими в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней со дня соответствующего голосования (посредством факсимильной или почтовой связи или электронной почты).

14.17 Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров, не допускается. При принятии Советом Директоров решений в случае равенства голосов членов Совета Директоров, Председатель Совета Директоров обладает правом решающего голоса.

Протоколы заседаний (решения)

14.18 Банк хранит протоколы всех заседаний (решения) Совета Директоров. Все протоколы заседаний (решения) Совета Директоров составляют минимум в

трех экземплярах, каждый из которых является оригиналом, и подписываются Председателем Совета Директоров. Каждый протокол (каждое решение) должен быть переведен на французский или английский язык, при этом расходы на такой перевод несет Банк.

14.19 Копии протоколов заседаний (решений) направляются каждому члену Совета Директоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты проведения соответствующего заседания (или даты принятия решения путем заочного голосования).

14.20 В случае проведения заседания без личного присутствия всех или некоторых членов Совета Директоров или принятия решения путем заочного голосования, протокол такого заседания (решение) подписывается Председателем Совета Директоров в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней с даты получения им всех проектов протокола (решения) и/или иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетени для голосования) каждым членом Совета Директоров, голосовавшим за принятие соответствующего решения. Протокол в качестве приложения должен содержать копии проекта протокола (решения) и/или иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетени для голосования) и подписанных каждым членом Совета Директоров, голосовавшим за принятие соответствующего решения.

14.21 В протоколе заседания Совета Директоров указывается следующая информация:

- (a) место и время проведения заседания Совета Директоров;
- (b) фамилии, имена и отчества (если применимо) членов Совета Директоров, принявших участие в заседании; и
- (c) повестка дня, любые обсужденные и вынесенные на голосование вопросы, и любые результаты голосования и принятые решения.

14.22 Копия подписанного протокола направляется Председателю Правления в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты проведения соответствующего заседания (или даты принятия решения путем заочного голосования) и предоставляются по требованию участникам Банка и Аудитору Банка для проверки.

14.23 Члены Совета Директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (являющимся его единоличным исполнительным органом) и Правлением (являющимся его коллегиальным исполнительным органом) в соответствии с основными направлениями деятельности (стратегией развития) Банка. Количественный состав Правления не может состоять менее чем из 3-х (Трех) членов.

Единоличный исполнительный орган Банка осуществляет функции Председателя Правления.

Председатель Правления и члены Правления подотчетны Общему Собранию и Совету Директоров и обязуются при осуществлении своих полномочий:

- (a) действовать добросовестно и в интересах Банка;
- (b) действовать в строгом соответствии требованиям законодательства Российской Федерации;
- (c) адекватно разделять обязанности между собой и руководителями структурных подразделений Банка; и
- (d) постоянно анализировать информацию, касающуюся деятельности Банка, и необходимой для принятия решений в отношении деятельности Банка и предоставлять результаты такого анализа другим органам Банка по мере необходимости.

15.2 Члены Правления и Председатель Правления Банка назначаются сроком на один год решением Общего Собрания в соответствии с подпунктом (с) пункта 13.2, пунктом 13.3 настоящего устава. Назначение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка согласовывается с Банком России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России.

Трудовые договоры между Банком и Председателем Правления, а также между Банком и каждым из членов Правления, подписываются от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем Собрании, на котором Председатель Правления и члены Правления были избраны или сотрудником Банка, уполномоченным решением Общего Собрания. Трудовой договор между Банком и Председателем Правления, а также между Банком и каждым из членов Правления может быть расторгнут в любое время по решению Общего Собрания.

15.3 К компетенции Председателя Правления и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания или Совета Директоров.

Председатель Правления и Правление Банка организуют выполнение решений Общего Собрания и Совета Директоров.

Правление Банка

15.4 Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего устава и законодательства Российской Федерации.

15.5 В компетенцию Правления Банка входят следующие вопросы:

- (a) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- (b) принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Председателем Правления;

- (с) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;
- (d) осуществление контроля над всеми сделками дочерних обществ и филиалов; и
- (е) совершение иных действий, предусмотренных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

15.6 Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет простое большинство избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании. Заседания Правления могут проводиться, и решения Правления могут приниматься в порядке, аналогичном установленному в статье 14 настоящего устава в отношении заседаний и решений Совета Директоров. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Председатель Правления Банка

15.7 Председатель Правления Банка:

- (a) при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего Собрания, Совета Директоров, Правления Банка и законодательством Российской Федерации, осуществляет общее руководство Банком;
- (b) обеспечивает выполнение годовых бюджетов, стратегий и коммерческих планов с учетом хозяйственных целей, определенных Общим Собранием, Советом Директоров и Правлением Банка;
- (с) обеспечивает выполнение решений Общего Собрания, Совета Директоров и Правления Банка;
- (d) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- (е) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- (f) выдвигает на руководящую должность и назначает Главного бухгалтера и заместителя Главного бухгалтера при условии предварительного согласования его кандидатуры с Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России, и обеспечивает надлежащую организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета Банка и своевременное предоставления им финансовой и иной отчетности согласно требованиям законодательства Российской Федерации, в частности нормативных актов Банка России;
- (g) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров принимает решения о выдвижении на

руководящую должность и назначении заместителей Председателя Правления;

- (h) при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим уставом, решениями Общего Собрания, Совета Директоров и Правления Банка, издает приказы о приеме на работу/назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- (i) определяет и утверждает организационную структуру Банка;
- (j) созывает Общее Собрание и организует ведение протокола Общего Собрания;
- (k) организует и проводит заседания Правления Банка, подписывает протоколы таких заседаний;
- (l) определяет перечень информации, составляющую коммерческую тайну Банка, утверждает порядок работы с такой информацией и ответственность за его нарушение;
- (m) рассматривает и утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка), кроме случаев, когда утверждение таких внутренних документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим уставом отнесено к компетенции Совета Директоров или Правления, в том числе делегирует полномочия по рассмотрению и утверждению вышеуказанных внутренних документов своим заместителям;
- (n) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, управления рисками и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- (o) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- (p) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (q) обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- (r) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (s) принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, не являющихся его филиалами или представительствами;

- (т) утверждает периодические отчеты или делегирует полномочия по их утверждению своим заместителям для целей раскрытия информации Банком в качестве эмитента ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации; и
- (и) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или настоящим уставом к компетенции Общего Собрания, Совета Директоров или Правления Банка.

15.8 Председатель Правления и Правление осуществляет действия по указанным ниже стратегическим направлениям на основании предварительного письменного одобрения Совета Директоров:

- (а) снабжение услуг, оказываемых Банком, товарным знаком;
- (б) приобретение новых предприятий (путем приобретения акций (долей участия), активов или иным способом);
- (с) выдача любых гарантий, поручительств или иных обеспечительных документов (или нескольких взаимосвязанных обеспечительных документов), предполагающих распоряжение активами Банка в сумме свыше двухсот тысяч долларов США (US \$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте по официальному курсу, установленному Банком России, на дату принятия соответствующего решения о заключении сделки (вне зависимости от того, владеет Банк данными активами прямо или косвенно), при условии, что такие сделки не подпадают под понятие крупных сделок или сделок с заинтересованностью, требующих одобрения Общим Собранием;
- (д) осуществление, урегулирование или заключение мировых соглашений в ходе любых судебных разбирательств Банка на сумму более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте по официальному курсу, установленному Банком России, на дату принятия соответствующего решения о заключении мирового соглашения.

15.9 Заместители Председателя Правления совершают сделки от имени Банка и утверждают внутренние документы Банка на основании доверенности, выдаваемой каждому из них Председателем Правления Банка.

15.10 Члены Совета Директоров, Председатель Правления, а также члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета Директоров, члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета Директоров, Председателя Правления, членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Аудитор Банка

16.1 Финансово-хозяйственная деятельность Банка, правильность годовой отчетности и бухгалтерских балансов Банка, а также состояние текущих дел Банка подлежит ежегодной проверке аудитором. Аудитором Банка должна являться аудиторская фирма с международной репутацией («**Аудитор**»). Аудитор осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS).

16.2 Общее Собрание утверждает Аудитора Банка. Аудитор осуществляет свою деятельность на основе заключенного с Банком договора. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Общим Собранием.

16.3 Совет Директоров контролирует включение в договор с Аудитором, помимо прочего, обязанности Аудитора по своевременному предоставлению Совету Директоров в письменном виде информации о:

- (a) существенном изменении учетной политики и системе бухгалтерского учёта;
- (b) существенных рисков, способных повлиять на результаты, отраженные в финансовой отчетности;
- (c) действиях Банка и событиях способных существенным образом сказаться на финансовой устойчивости Банка;
- (d) вопросах, в отношении которых у Аудитора возникли существенные разногласия с исполнительными органами Банка;
- (e) существенных недостатках в системе внутреннего контроля Банка; и
- (f) иных вопросах, которые по мнению Аудитора имеют существенное значение, включая, но не ограничиваясь такими вопросами как:
 - (i) предложения по корректировке финансовой отчетности Банка, и
 - (ii) профессиональная компетентность и соблюдение принципов профессиональной этики членами Правления и Председателем Правления.

16.4 Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аудиторское заключение направляется в Банк России, а также подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании.

17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

17.1 В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации Банк создает систему внутреннего

контроля, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- (a) 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 так, как это определено нормативными актами Банка России;
- (b) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений) так, как это определено законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России;
- (c) соблюдения нормативных правовых актов, настоящего устава и внутренних документов Банка; и
- (d) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система органов внутреннего контроля

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

- (a) Органы управления Банка: Общее Собрание, Совет Директоров, Правление и Председатель Правления;
- (b) Главный бухгалтер Банка и его заместители; и
- (c) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - (i) **службу внутреннего аудита Банка** – структурное подразделение Банка, ответственное за проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, осуществляющее свою деятельность в соответствии с настоящим уставом, положением о службе внутреннего аудита, иными внутренними документами Банка по организации внутреннего контроля, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- (ii) **службу внутреннего контроля Банка** – структурное подразделение Банка, ответственное за выявление комплаенс-риска, учет и мониторинг регуляторного риска, осуществляющее свою деятельность в соответствии с настоящим уставом, положением о службе внутреннего контроля, иными внутренними документами Банка по организации внутреннего контроля, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;
- (iii) **ответственного сотрудника Банка (подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** – должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативными актами Банка России.
- (iv) **служба управления рисками Банка** – структурное подразделение Банка ответственное за создание системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляющее свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка по организации управления рисками, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

17.3 Порядок образования и полномочия структурных подразделений (ответственных сотрудников), предусмотренных пунктом 17.2 настоящего устава, устанавливаются настоящим уставом и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка

17.4 Для осуществления проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования в Банке создается и действует на постоянной основе служба внутреннего аудита Банка (далее – **«СВА»**).

17.5 Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, а также создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций так, как это определено настоящим уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

17.6 Положение о службе внутреннего аудита (далее – **«Положение об СВА»**) утверждается Советом Директоров в соответствии с пунктом 14.3 настоящего устава и должно определять:

- (а) цели и сферу деятельности СВА;

- (b) принципы (стандарты) и методы деятельности СВА, отвечающие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- (c) статус СВА в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- (d) подчиненность и подотчетность руководителя СВА;
- (e) обязанность руководителя СВА информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Советом Директоров, Председателем Правления, Правлением и руководителем структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- (f) порядок контроля (включая повторное проведение проверок) за принятием мер по устранению выявленных СВА нарушений и эффективностью таких мер;
- (g) порядок представления (не реже одного раза в полгода) СВА информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению;
- (h) обязанность руководителя СВА информировать Совет Директоров, Председателя Правления и Правление обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
- (i) обязанность служащих СВА информировать руководителя СВА о всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
- (j) обязанность руководителя СВА проинформировать Совет Директоров в случаях, если руководство подразделения и (или) Председатель Правления (Правление) взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риск; и
- (k) иные вопросы в соответствии с настоящим уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

17.7 СВА осуществляет следующие функции:

- (a) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего Собрания, Совета Директоров, Председателя Правления и Правления;
- (b) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- (с) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- (d) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- (е) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- (f) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- (g) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- (h) проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- (i) контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- (j) другие функции, предусмотренные Положением об СВА и иными внутренними документами Банка.

Функции СВА не могут быть переданы сторонней организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

17.8 СВА обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. Основные способы (методы) и порядок осуществления проверок СВА устанавливаются Положением об СВА в соответствии с нормативными актами Банка России.

Годовые и текущие планы проверок, проводимых СВА в соответствии с Положением об СВА и иными внутренними документами Банка, а также отчеты о выполнении планов проверок утверждаются Советом Директоров.

Руководитель (его заместители) и служащие СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

17.9 СВА независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Деятельность СВА не подвергается проверкам, за исключением независимых проверок, которые могут проводиться Советом Директоров Банка. .

СВА вправе по собственной инициативе докладывать Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления ею своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка в порядке, установленном Положением об СВА.

Руководитель СВА подотчетен Совету Директоров, а также вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов в порядке, установленном Положением об СВА и иными внутренними документами Банка.

Руководителю СВА (его заместителям) не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Также не допускается совмещение служащими СВА (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие СВА не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

На руководителя СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

17.10 Численный состав, структура, порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя и служащих СВА на другие должности в Банке, а также техническая обеспеченность СВА определяются внутренними документами Банка в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, , уровнем и сочетанием принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности.

17.11 СВА должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

Руководителем СВА не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

Руководитель СВА утверждается Советом Директоров и должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя и служащих СВА осуществляется на регулярной основе.

17.12 Органы управления, подразделения и служащие Банка, не являющиеся служащими СВА, не вправе вмешиваться в решение задач, поставленных перед СВА.

Служба внутреннего контроля Банка

17.13 Для выявления комплаенс-риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка), а также учета и мониторинга регуляторного риска (риска применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке создается и действует на постоянной основе служба внутреннего контроля Банка (далее – «СВК»).

17.14 СВК на постоянной основе осуществляет в Банке следующие функции:

- (a) выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- (b) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- (c) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- (d) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка, определенному внутренними документами Банка;
- (e) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- (f) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- (g) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- (h) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- (i) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- (j) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- (k) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- (l) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- (m) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- (n) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; и
- (o) другие функции, предусмотренные Положением об СВК и иными внутренними документами Банка.

Функции СВК не могут быть переданы сторонней организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

17.15 Положение о службе внутреннего контроля (далее – **«Положение об СВК»**) утверждается Председателем Правления и должно определять:

- (a) цели, функции (права и обязанности) СВК;
- (b) статус СВК в организационной структуре Банка;
- (c) методы деятельности СВК, отвечающие требованиям, предъявляемым Банком России;
- (d) подчиненность и подотчетность руководителя СВК;
- (e) распределение обязанностей между осуществляющими функции СВК служащими в структурных подразделениях Банка;
- (f) обязанность руководителя СВК информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;
- (g) обязанность руководителя СВК незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет Директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- (h) обязанность руководителя СВК информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- (i) обязанность служащих СВК информировать руководителя СВК о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций;
- (j) право руководителя СВК, служащих СВК на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности служащих Банка по предоставлению этой информации; и
- (k) иные вопросы в соответствии с настоящим уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Планы деятельности СВК утверждаются Председателем Правления Банка.

17.16 Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность СВК в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

17.17 СВК может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 17.14 настоящего устава.

В случаях, когда функции СВК исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между этими структурными подразделениями.

В случаях, когда функции СВК исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем СВК.

При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банк во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

17.18 Руководитель и служащие СВК входят в штат Банка.

Руководитель СВК может являться членом Правления Банка. Если руководитель СВК не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка либо его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководителем СВК не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

Руководитель СВК должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя и служащих СВК осуществляется на регулярной основе.

17.19 Банк обеспечивает решение поставленных перед СВК функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

17.20 Ежегодные отчеты СВК о проведенной работе представляются на рассмотрение и утверждение Председателя Правления Банка и включают следующую информацию:

- (а) о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- (б) о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- (с) о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

17.21 Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка, организуемого в соответствии с настоящим уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

17.22 Ответственным за организацию в кредитной организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Председатель Правления.

17.23 Председатель Правления назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – *«Ответственный сотрудник»*).

С учетом особенностей организации Банка, основных направлений его деятельности, клиентской базы и уровня рисков Банка, связанных с клиентами и их операциями, Председатель Правления определяет необходимость формирования структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, под руководством Ответственного сотрудника. Указанное подразделение действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник и служащие структурного подразделения под его руководством (в случае его создания) должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Ответственный сотрудник (и структурное подразделение под его руководством) независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления.

17.24 Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются Председателем Правления Банка.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1 Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.2 Реорганизация Банка может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

18.3 В случае принятия решения о ликвидации Банка Общее Собрание обязано незамедлительно сообщить об этом в письменном виде Банку России.

18.4 При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, представляются в Банк России.

18.5 Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, направляет в уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

18.6 Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначенной Общим Собранием в соответствии с законодательством Российской Федерации. Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам Банка производятся в порядке очередности, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

18.7 В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

18.8 При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы в соответствии с законодательством Российской Федерации; документы по личному составу (приказы, личные дела и учетные карточки, лицевые счета и т.д.) и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача и упорядочение документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями компетентных органов.

19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1 Внесение изменений и дополнений в настоящий устав или утверждение устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

19.2 Изменения и дополнения в устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, или с момента уведомления о таких изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, когда это прямо предусмотрено Законом.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1 Рабочими языками в Банке являются русский, французский и английский языки.

20.2 В случае если какое-либо из положений настоящего устава недействительно или становится недействительным, это не влечет за собой недействительность других положений. Недействительное положение заменяется таким действительным положением, которое в наибольшей степени соответствует смыслу и хозяйственной цели недействительного положения.

20.3 Настоящий устав составлен и утвержден в четырех экземплярах на русском языке в г. Самара, Российская Федерация.

Уполномоченный в соответствии с
Решением Единственного Участника
№ 12 от «18» сентября 2014 г.

Заместитель Председателя Правления



Ревякина Ольга Петровна



В настоящем документе пронумеровано и

прошнуровано

листов



Заместитель Председателя Правления
ООО «Русфинанс Банк» О.П.Ревякина

«26» ноября 2014 г.

УФНС России по Самарской области

Внесена запись в ЕГРЮЛ
«05» ноября 2014 года

ОГРН 1026300001991

ГРН 2146300034439

Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе

Начальник отдела регистрации и
учета налогоплательщиков

Подпись Сергей В.Т.Турмоков
М.П.

4.0