

- 28.2** Наблюдательный Совет правомочен также:
- 28.2.1** утверждать годовую смету расходов;
 - 28.2.2** утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
 - 28.2.3** принимать, в частности, решения в отношении:
 - а) структуры управления и общих вопросов организации Банка;
 - б) главных направлений кадровой политики Банка;
 - в) источников привлечения средств и кредитной политики, включая лимиты, отчетности о рисках и контрольных механизмов;
 - г) размеров кредитных и других обязательств Банка по отношению к клиентам и партнерам в тех случаях, когда право решения этих вопросов не было делегировано иным органам Банка.
 - 28.2.4** создавать Аудиторский комитет из числа членов Наблюдательного Совета. Аудиторский комитет создается Наблюдательным Советом с целью оказания последнему содействия в установлении единых принципов и основ системы внутреннего контроля Банка, а также в поддержании эффективности системы внутреннего контроля в целях обеспечения надлежащего определения, оценки, управления и контроля за основными банковскими рисками. Аудиторский комитет также уполномочен осуществлять оценку адекватности бухгалтерских принципов, используемых при подготовке финансовой отчетности, и эффективности деятельности внешних аудиторов.
- Наблюдательный Совет, в случае необходимости, вправе создавать другие комитеты при Наблюдательном Совете (по кадрам и заработной плате, по стратегическому планированию и т.д.), а также назначать их членов, определять их количество и утверждать внутренние документы, определяющие состав и порядок работы этих комитетов.
- 28.3** Наблюдательный Совет определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и основными принципами управления Группы.
- 29.** Численность Наблюдательного Совета определяется решением Общего Собрания Акционеров. При этом он может состоять не более чем из 12, но не менее чем из 5 членов, избираемых годовым Общим Собранием Акционеров. Кандидаты в Наблюдательный Совет могут быть выдвинуты не позднее, чем за четыре недели до даты проведения Общего Собрания Акционеров. Последнее правило не применяется, если у Банка имеется лишь один акционер.
- 30.** Члены Наблюдательного Совета избираются на срок до следующего годового Общего Собрания Акционеров, а в случае, если годовое Общее Собрание не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного Совета прекращаются первого мая года, следующего за годом его избрания, за исключением полномочий, касающихся подготовки, созыва и проведения годового Общего Собрания Акционеров. Члены Наблюдательного Совета могут переизбираться неограниченное число раз. Общее Собрание Акционеров может в любое время освободить членов Наблюдательного Совета от исполнения обязанностей до истечения срока и избрать новый состав Наблюдательного Совета.
- 31.** Председатель Наблюдательного Совета и заместитель Председателя Наблюдательного Совета выбираются членами Наблюдательного Совета большинством голосов из своего состава на срок, указанный в пункте 30 Устава.
- 32.**
- 32.1** Наблюдательный Совет собирается не менее четырех раз в год. График заседаний Наблюдательного Совета на каждый год устанавливается на последнем заседании Наблюдательного Совета предыдущего года и может быть изменен на любом последующем заседании Наблюдательного Совета.
 - 32.2** Председатель Наблюдательного Совета созывает Наблюдательный Совет с уведомлением не менее чем за 10 дней до даты его проведения. В уведомлении о созыве заседания указывается место (которое может быть в Российской Федерации или за границей), время и повестка дня заседания.

32.3 Председатель Наблюдательного Совета созывает заседания Наблюдательного Совета по собственной инициативе, по требованию заместителя Председателя Наблюдательного Совета, члена Наблюдательного Совета, Ревизора, Аудитора или исполнительных органов Банка.

32.4 Если Председатель Наблюдательного Совета в этом случае не созывает такое заседание, заместитель Председателя Наблюдательного Совета имеет право сделать это.

- 33.** **33.1** Наблюдательный Совет считается правомочным, если в заседании принимают участие по меньшей мере половина от числа фактически избранных Членов Наблюдательного Совета. Передача голоса членом Наблюдательного Совета любому иному лицу, включая другого члена Наблюдательного Совета, запрещается.
- 33.2** Резолюции любого заседания Наблюдательного Совета принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного Совета, если Уставом или действующим законодательством РФ не предусмотрено иное. Каждый член Наблюдательного Совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя или заместителя Председателя, если он/она председательствует на соответствующем заседании, будет решающим.
- 34.** При согласии всех членов Наблюдательный Совет может принимать решения как присутствуя в одном помещении, так и находясь вне его посредством любых средств связи, которые позволяют членам Наблюдательного Совета одновременно видеть и слышать друг друга во время заседания (т.е. посредством видеоконференции) или путем заочного голосования. Подробное описание процедуры созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия решений содержатся в Порядке работы Наблюдательного Совета.

В. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- 35.** **35.1** Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и состоит не более чем из девяти членов Правления, из которых один является Председателем Правления. Наблюдательный Совет назначает Председателя и других членов Правления, включая заместителей Председателя, и вправе досрочно прекращать их полномочия. Председатель или, в его отсутствие, заместитель Председателя председательствуют на заседаниях Правления. Правление организует свою работу в соответствии с Порядком работы Правления, утверждаемый Общим Собранием Акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений. .
- 35.2** Максимальный срок, на который назначаются члены Правления, за исключением Председателя Правления, составляет три года, при этом разрешается назначение на новый срок. Условия назначения определяются контрактами, которые заключаются с каждым из членов Правления.
- Председатель Правления назначается на срок, установленный соответствующим решением Наблюдательного Совета.
- 36.** **36.1** Заседания Правления Банка проводятся не реже одного раза в месяц. Члены Правления могут принимать решения, как присутствуя в офисе, так и находясь вне офиса в соответствии с Порядком работы Правления. В случае равенства голосов голос Председателя Правления будет решающим.
- 36.2** Правление осуществляет следующие функции:
- 36.2.1** руководство текущей деятельностью Банка;
 - 36.2.2** предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом подлежат рассмотрению Общим Собранием Акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
 - 36.2.3** подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
 - 36.2.4** подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка;
 - 36.2.5** обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;
 - 36.2.6** организация ведения финансовой отчетности Банка;
 - 36.2.7** представление на утверждение Наблюдательным Советом:

а) Положения о Департаменте внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка, в случаях предусмотренных действующим законодательством;

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

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

г) годового отчета Банка.

36.2.8 принятие решений об открытии, закрытии, преобразовании и изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

36.2.9 утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка порядок предоставления банковских услуг и иных документов, за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Общего Собрания Акционеров или Наблюдательного Совета;

36.2.10 назначение начальников подразделений Банка, а также утверждение лиц, входящих в органы управления дочерних и зависимых компаний Банка;

36.2.11 определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение её сохранности;

36.2.12 установление лиц, ответственных за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

36.2.13 проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

36.2.14 создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;

36.2.15 своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка, в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль;

36.2.16 осуществляет контроль за мерами по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений;

36.2.17 принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности;

36.2.18 осуществление иных действий, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством РФ, Уставом Банка и Порядком работы Правления.

Г. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

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

37.1.1 представляет интересы Банка;

37.1.2 совершает сделки от имени Банка;

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

37.1.4 устанавливает формы и размеры оплаты труда;

37.1.5 назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;

37.1.6 назначает Главного бухгалтера и обеспечивает надлежащую организацию бухгалтерского учёта Банка и своевременное предоставление им финансовой и иной отчётности;

37.1.7 выдает доверенности на представление интересов Банка и на совершение сделок и действий от имени Банка;

- 37.1.8 представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем;
- 37.1.9 организует и проводит заседания Правления и подписывает протоколы таких заседаний;
- 37.1.10 утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, устанавливает ставку купона по облигациям или порядок её определения и утверждает дату начала размещения облигаций, если иное не установлено действующим законодательством РФ;
- 37.1.11 делегирует полномочия по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 37.1.12 распределяет обязанности между структурными подразделениями и сотрудниками, отвечающими за выполнение соответствующих функций внутреннего контроля;
- 37.1.13 обеспечивает участие во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 37.1.14 принимает в рамках внутреннего контроля меры по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;
- 37.1.15 отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 37.1.16 назначает Ответственного сотрудника, который независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России.
- 37.2 Председатель Правления вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.
- 37.3 В случае временной невозможности исполнять свои обязанности (отпуск, командировка и т.д.) Председателем Правления, Председатель Правления приказом по Банку, назначает исполняющего обязанности Председателя Правления, компетенция которого ограничена следующими полномочиями:
- 37.3.1 издание приказов и распоряжений в рамках основной банковской деятельности;
- 37.3.2 представление интересов Банка в уполномоченных государственных органах, органах судебной власти, а также Банке России.

V. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

38. Финансовый год Банка начинается 1 января каждого года и заканчивается 31 декабря.
39. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учёта, предоставляет финансовую отчётность, составляет годовые отчёты в соответствии с правилами, установленными Банком России, действующим законодательством и общепринятыми международными принципами и практикой учета.
40. 40.1 Банк предоставляет территориальным учреждениям Банка России по месту нахождения Банка и его филиалов отчетность по формам и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.
- 40.2 Банк осуществляет комплектование, учет, хранение, использование, а также передачу на государственное хранение архивных документов, в том числе документов по личному составу, в порядке и в течение сроков хранения, установленных действующим законодательством РФ, регламентирующим состав и сроки хранения банковских документов. Право собственности на архивные документы, независимо от их форм, охраняется законом. Изъятие архивных документов, не предусмотренное федеральными законами, запрещается. Документы, изъятые в качестве вещественных доказательств в соответствии с законодательством РФ, подлежат возврату Банку. Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов списания.

40.3 Банк готовит отчеты и данные по форме, устанавливаемой соответствующими российскими компетентными органами, и публикует их согласно действующему законодательству.

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

40.4 Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно международно признанной аудиторской фирмой (Аудитор), имеющей лицензию на деятельность в Российской Федерации, в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в российской и международной практике. Аудитор представляет письменный отчет Наблюдательному Совету и Общему Собранию Акционеров.

VI. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

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

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, осуществление деятельности по ее совершенствованию.

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

42. 42.1 Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими обязанностями и настоящим Уставом: Общим Собранием Акционеров, Ревизором, Наблюдательным Советом, а также созданным при нем Аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, Ответственным сотрудником, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, процедур и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее – Ответственный сотрудник) и возглавляемым им соответствующим подразделением (далее – Подразделение, ответственное за

ПОД/ФТ), Департаментом внутреннего аудита, подразделением информационно-технического обеспечения, Комплаенс-контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Комплаенс-контролер) и подразделением, в функции которого входит реализация задач комплаенс-контроля, блоком подразделений по контролю за рисками, руководителем филиала Банка и его заместителем, главным бухгалтером Банка и его заместителем, главным бухгалтером филиала Банка и его заместителем. Указанные в настоящем пункте органы управления, структурные подразделения и уполномоченные сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля, осуществляют контроль в соответствии с настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

42.2 42.2.1 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим Собранием Акционеров избирается Ревизор Банка. Компетенция и обязанности Ревизора наряду с порядком его деятельности определяются правилами, утвержденными Общим Собранием Акционеров.

42.2.2 Ревизор отвечает за:

а) проверку (ревизию) финансово - хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций;

б) составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности Банка.

42.2.3 Ответственный сотрудник вправе:

а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

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

г) выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ, указания, касающиеся проведения операций (до решения Председателя Правления или лица, им уполномоченного), в том числе предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

д) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы.

42.2.4 Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Ответственного сотрудника, сотрудники Подразделения обладают правами Ответственного сотрудника, изложенными в подпунктах а)-в) пункта 42.2.3 Устава.

42.3 42.3.1 В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Департаменте внутреннего аудита, согласованного с Аудиторским комитетом и утвержденного Наблюдательным Советом. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета и отчетывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента. Штатная численность Департамента определяется Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом и Аудиторским комитетом.

42.3.2 Департамент внутреннего аудита контролирует обеспечение:

а) соблюдения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

- б) эффективности и экономической целесообразности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- в) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- г) управления информационными потоками и информационной безопасности;
- д) эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля;
- е) принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- ж) эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

42.3.3 Департамент внутреннего аудита вправе:

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

42.4 Подразделение информационно-технического обеспечения участвует в осуществлении следующих функций:

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

42.5 42.5.1 В целях контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в Банке создается подразделение комплаенс-контроля под руководством Комплаенс-контролера. Подразделение комплаенс-контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о подразделении комплаенс-контроля, утвержденного Правлением, и подотчетно Комплаенс-контролеру Банка. Комплаенс-контролер назначается Наблюдательным Советом.

42.5.2 Подразделение комплаенс-контроля обеспечивает под руководством Комплаенс-контролера выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках;
- б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка (посредством предварительной проверки/утверждения установленных операций, проектов, процессов и иных инициатив, относящихся к сфере ведения комплаенса) правил осуществления деятельности на финансовых рынках и стандартов проведения операций на финансовых рынках, установленных внутренними документами Банка;
- в) контроль за организацией работы в Банке по ознакомлению всех сотрудников, исходя из их служебных обязанностей, с требованиями внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность на финансовых рынках;
- г) оказание содействия инспекторам Банка России при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка;
- д) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;

е) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на финансовых рынках.

42.5.3 Комплаенс-контролер:

а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;

б) ежеквартально предоставляет отчет о своей деятельности Наблюдательному Совету;

в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия проведенных операций действующему законодательству о финансовых рынках;

г) осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

42.6 42.6.1 Блок подразделений по контролю за рисками осуществляет деятельность по оценке состояния контрагентов, кредитного портфеля Банка и контролю за кредитными корпоративными и розничными рисками, рыночными, банковскими, страновыми и операционными рисками Банка, а также деятельность по внедрению требований Базельского Комитета и контроль за их соблюдением.

42.6.2 Структура и численность блока по контролю за рисками определяются Наблюдательным Советом. Руководители самостоятельных подразделений, входящих в блок по контролю за рисками, подчиняются непосредственно члену Правления, ответственному за организацию работы по контролю за рисками.

42.6.3 В рамках выполнения своих полномочий, сотрудники подразделений по контролю за рисками вправе:

а) запрашивать в подразделениях Банка документы и информацию, необходимую для выполнения функций подразделения, связанных с управлением рисками;

б) подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции;

в) привлекать специалистов других подразделений Банка к текущей работе подразделения в случае служебной необходимости по согласованию с руководителями соответствующих подразделений.

42.7 Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет:

а) формирование учетной политики;

б) ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;

в) обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации в области финансового и бухгалтерского учета, нормативным актам Банка России;

г) контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств.

42.8 Руководитель филиала (заместитель руководителя филиала) Банка осуществляет:

а) организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;

б) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

42.9 Главный бухгалтер филиала (заместитель главного бухгалтера филиала) Банка отвечает за:

а) ведение бухгалтерского учета филиала Банка;

б) своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок;

в) обеспечение формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;

г) контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением денежно-расчетных обязательств.

42.10 Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, задействованные в системе внутреннего контроля, осуществляют свои функции на основании действующего законодательства и основных принципов управления Группы. Цели, сфера и порядок осуществления деятельности каждого конкретного подразделения или должностного лица определяются в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, утвержденными уполномоченными органами Банка и (или) должностными обязанностями.

VII. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ И ДРУГИХ ФОНДОВ БАНКА

43. 43.1 Банк создает из чистой прибыли резервный фонд в российских рублях в размере 5% от величины уставного капитала, перечисление средств в который осуществляется в каждом финансовом году в соответствии с решениями Общего Собрания Акционеров.

43.2 Общий резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения указанного выше размера. Этот фонд может быть использован

только для покрытия убытков, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

43.3 Из чистой прибыли по решению Общего Собрания Акционеров Банк может создавать фонды социального назначения, а также фонды, использование которых не уменьшает величины имущества Банка.

VIII. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

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

IX. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

45. Банк может быть реорганизован или ликвидирован в соответствии с действующим российским законодательством.
46. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Общее Собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, по согласованию с Банком России и определяют порядок ликвидации.
- Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации, Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
47. При ликвидации Банка:
- все обязательства Банка погашаются за счет средств Банка, при этом требования кредиторов удовлетворяются в очередности, установленной действующим законодательством;
 - в случае, если после погашения всех обязательств Банка останутся свободные средства, эти средства распределяются между Акционерами пропорционально доле их участия в уставном капитале Банка.
48. Реорганизация Банка может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации. В случае реорганизации Банка все документы, срок хранения которых не истёк, передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.
- При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

49. Ликвидация или реорганизация Банка считается завершенной с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Х. ВНЕСЕНИЕ В УСТАВ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

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

Председатель Правления



Алексеев М.Ю.



Пронумеровано, прошито и скреплено печатью 20 (двадцать) листов.

Александр М.Ю.
Председатель Правления ЗАО Юникредит Банк

23.04.2013



Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

Рожков

РОЖКОВ
24.05.13

