



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации



(личная подпись)

М.И. Суков

(инициалы, фамилия)

«01» декабря 20 14 года

**Изменения № 1, вносимые в Устав
Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
ЗАО ЮниКредит Банк,**

**основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739082106,
дата государственной регистрации кредитной организации от 19 августа 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,
№ 1 от 15 ноября 1991 года.**

- 1. На титульном листе слова** **Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»**
ЗАО ЮниКредит Банк

заменить словами

Акционерного общества «ЮниКредит Банк»
АО ЮниКредит Банк.

- 2. Дополнить подпункт 1.1 пункта 1 статьи 1 Устава абзацем следующего содержания:**

«В соответствии с решением единственного акционера (Решение № 4/2007 от 19 октября 2007 года) полное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на **Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»**;
Полное фирменное наименование на английском языке изменено на **Closed Joint Stock Company UniCredit Bank**;
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на **ЗАО ЮниКредит Банк**;
Сокращенное фирменное наименование на английском языке изменено на **ZAO UniCredit Bank.**»

- 3. Изложить подпункт 1.2 пункта 1 статьи 1 Устава в следующей редакции:**

«**1.2** В соответствии с решением единственного акционера (Решение № 37/2014 от «30» сентября 2014 года) полное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на **Акционерное общество «ЮниКредит Банк»**;
Полное фирменное наименование на английском языке изменено на **Joint Stock Company UniCredit Bank**;
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на **АО ЮниКредит Банк**;

Сокращенное фирменное наименование на английском языке изменено на АО UniCredit Bank. Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.»

4. **Дополнить пункт 4.4 статьи 4 Устава абзацем следующего содержания:**
«Аktionеры Банка имеют права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.»
5. **Изложить подпункты 6.2.25 и 6.2.26 пункта 6.2 статьи 6 Устава в следующей редакции:**
«6.2.25 представительство – Российская Федерация, 460036, г. Оренбург, ул. Расковой; д. 10А;
6.2.26 представительство – Российская Федерация, 428021, Республика Чувашия, г. Чебоксары, ул. Ленинградская, д. 36;»
6. **Изложить пункт 14.1 статьи 14 Устава в следующей редакции:**
«14.1 Ведение и хранение реестра Акционеров (далее именуемый «Реестр») Банка обеспечивает профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор) на основании заключенного с Банком договора.
Каждый Акционер Банка имеет право требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из Реестра и получать от регистратора информацию в соответствии с нормативными правовыми актами.»
7. **Исключить пункт 14.3 статьи 14 Устава.**
8. **Изложить подпункт 28.1.9 пункта 28.1 статьи 28 Устава в следующей редакции:**
«28.1.9 назначать и досрочно освобождать Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, установленных Уставом и законодательством РФ;»
9. **Изложить подпункт 28.1.18 пункта 28.1 статьи 28 Устава в следующей редакции:**
«28.1.18 утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся управления банковскими рисками, общей бизнес-модели Банка; организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;»
10. **Изложить подпункт 28.1.24 подпункта 28.1 статьи 28 Устава в следующей редакции:**
«28.1.24 Контролировать соответствие системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.»
11. **Дополнить пункт 28.1 статьи 28 Устава подпунктами 28.1.25 - 28.1.33 следующего содержания:**
«28.1.25 утверждать стратегию 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 утверждать порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществлять контроль за реализацией указанного порядка;
28.1.26 утверждать порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

28.1.27 проводить оценку на основе отчетов Департамента внутреннего аудита, соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

28.1.28 утверждать план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

28.1.29 утверждать план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

28.1.30 утверждать руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, план работы Департамента внутреннего аудита;

28.1.31 утверждать политику Банка в области оплаты труда и осуществлять контроль за ее реализацией;

28.1.32 принимать решения об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проводить оценку собственной работы и представлять ее результаты Акционерам Банка;

28.1.33 утверждать кадровую политику Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям самостоятельных подразделений Блока управления рисками, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).»

12. Изложить подпункт 28.2.4 пункта 28.2 статьи 28 Устава в следующей редакции:

«28.2.4 создавать из числа членов Наблюдательного Совета Аудиторский комитет, Комитет по Вознаграждениям и Номинациям Банка.

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 соответствия бухгалтерских принципов, используемых при подготовке финансовой отчетности, и эффективности деятельности внешних аудиторов.

Комитет по Вознаграждениям и Номинациям несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений, применяемых в Банке, в соответствии с нормативными требованиями РФ, а также правилами и политиками Группы ЮниКредит.

Наблюдательный Совет, в случае необходимости, вправе создавать другие комитеты при Наблюдательном Совете, а также назначать их членов, определять их количество и утверждать внутренние документы, определяющие состав и порядок работы этих комитетов.»

13. Дополнить статью 29 Устава абзацем следующего содержания:

«Члены Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.»

14. Изложить пункт 35.1 статьи 35 Устава в следующей редакции:

«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 и вправе досрочно прекращать их полномочия. Председатель Правления председательствует на заседаниях

Правления. Правление организует свою работу в соответствии с Порядком работы Правления, утверждаемым Общим Собранием Акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.»

15. Дополнить пункт 35.2 статьи 35 Устава абзацем следующего содержания:

«Председатель Правления и члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.»

16. Дополнить пункт 36.2 статьи 36 Устава подпунктами 36.2.19, 36.2.20 и 36.2.21 следующего содержания:

«36.2.19 утверждение порядка предоставления банковских услуг, тарифов на расчетно-кассовое обслуживание, а также принятие решений о делегировании указанных полномочий комитетам Банка;

36.2.20 образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов Банка, утверждение положений о них и установление их компетенции;

36.2.21 назначение Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, который подотчетен Наблюдательному Совету и соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ.»

17. Изложить подпункт 37.1.4 пункта 37.1 статьи 37 Устава в следующей редакции:

«37.1.4 устанавливает формы и размеры оплаты труда, за исключением случаев, когда их утверждение отнесено к компетенции других органов управления Банка;»

18. Дополнить пункт 37.1 статьи 37 Устава подпунктом 37.1.17 следующего содержания:

«37.1.17 назначает руководителя Службы внутреннего контроля, который подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.»

19. Изложить пункт 37.3 статьи 37 Устава в следующей редакции:

«37.3 В случае временной невозможности исполнять свои обязанности (отпуск, командировка и т.д.) Председателем Правления, Председатель Правления приказом по Банку назначает, из числа членов коллегиального исполнительного органа Банка или иных лиц, исполняющего обязанности Председателя Правления.

Исполняющий обязанности Председателя Правления должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Компетенция исполняющего обязанности Председателя Правления 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 в случаях, когда подписание документа руководителем Банка требуется в соответствии с законодательством РФ.»

20. Изложить Главу VI. «СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА» Устава в следующей редакции:

«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 исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеуказанных 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, минимизировать риск совершения преступлений и противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

42. 42.1 Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом: Общим Собранием Акционеров, Ревизором, Наблюдательным Советом, а также созданным при нем Аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, 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, Службой внутреннего контроля (подразделение комплаенс-контроля), подразделением информационно-технического обеспечения, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер) и возглавляемым им соответствующим подразделением, 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 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 отчитывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Наблюдательный Совет осуществляет проверку деятельности Департамента внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета и освобождается от должности Наблюдательным Советом. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России. Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Штатная численность Департамента определяется Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом и Аудиторским комитетом.

42.3.2 Департамент внутреннего аудита осуществляет:

- а)** проверку и оценку эффективности действующей в Банке системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- б)** проверку 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), и полноты применения указанных документов;
- в)** проверку 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;
- г)** проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- д)** проверку применяемых способов сохранности имущества Банка;
- е)** оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ж)** проверку выполнения процессов и процедур внутреннего контроля;
- з)** проверку деятельности Службы внутреннего контроля и блока подразделений по контролю за рисками;
- и)** иные вопросы, предусмотренные Положением о Департаменте внутреннего аудита.

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 42.4.1 В целях мониторинга комплаенс-риска, определяемого как сочетание правового, регуляторного и репутационного рисков, мониторинга эффективности управления комплаенс-риском в Банке, а также осуществления иных функций, связанных с управлением комплаенс-риском, в Банке создана Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Правлением Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и подотчетен Председателю Правления и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России. Штатная численность и структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Функции Службы внутреннего контроля исполняются сотрудниками структурных подразделений Банка, при этом Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет общую координацию деятельности структурных подразделений Банка, входящих в Службу внутреннего контроля, и служащих Службы внутреннего контроля. Распределение функций внутреннего контроля между соответствующими структурными подразделениями Банка, входящими в Службу внутреннего контроля, закреплено в Положении о Службе внутреннего контроля.

42.4.2 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- а) выявление комплаенс-риска, риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, риска потери деловой репутации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – комплаенс-риск);
- б) учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- в) мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- г) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и/или Правлению Банка;
- д) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- е) мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- ж) участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском;
- з) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- и) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- к) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- л) 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);
- м) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- н) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- о) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

42.5 42.5.1 В целях контроля за соответствием деятельности на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг в Банке создается подразделение под руководством Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. Подразделение под руководством Контролера действует на основании настоящего Устава и Положения о соответствующем подразделении, утвержденного Наблюдательным Советом. Контролер назначается Правлением Банка.

42.5.2 Подразделение под руководством Контролера обеспечивает выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг;
- б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка правил осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и стандартов проведения операций на рынке ценных бумаг, 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 рынке ценных бумаг;
- 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 рынке ценных бумаг;
- е) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на рынке ценных бумаг.

42.5.3 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 рынке ценных бумаг;
- г)** осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

42.5.4 Права и обязанности Контролера и сотрудников возглавляемого им подразделения 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, страховыми 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, назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Руководители самостоятельных подразделений, входящих в блок по контролю за рисками, подчиняются непосредственно члену Правления, ответственному за организацию работы по контролю за рисками.

Руководители самостоятельных подразделений, входящих в блок по контролю за рисками, соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

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. 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.

42.8 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.

42.9 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.

42.10 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.

42.11 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, а также задачи, полномочия, подчиненность и подотчетность каждого конкретного подразделения или должностного лица, определяются в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, утвержденными уполномоченными органами Банка и (или) должностными обязанностями.»

Изменения внесены Решением единственного акционера Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» № 37/2014 от «30» сентября 2014 года.

Председатель Правления



М.Ю. Алексеев

Всего прошито,
пронумеровано,
скреплено печатью,
10 (десять) листов

24.10.2014
30.10.2014
Специальный представитель

