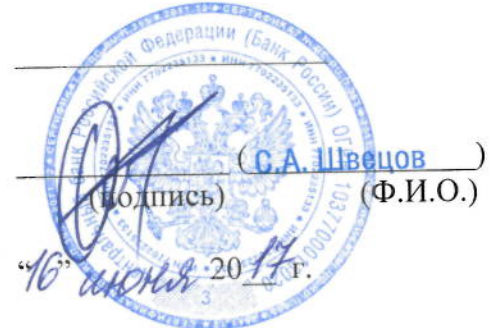


СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя Центрального
банка Российской Федерации



Печать

УСТАВ

Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

АО ЮниКредит Банк

Утвержден решением единственного акционера Банка
Решение №45 от 08 мая 2017г.

г. Москва
2017 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. 1.1 Банк учрежден в соответствии с решением Собрания учредителей (протокол от 19 октября 1989 года) с наименованием Международный Московский Банк.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 6/н от 15 ноября 1996 года) полное наименование банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменено на Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк», а также утверждено сокращенное наименование банка – Международный Московский Банк. Полное наименование на английском языке: Closed Joint Stock Company International Moscow Bank. Сокращенное наименование на английском языке: International Moscow Bank.

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

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

В соответствии с решением единственного акционера (Решение № 4/2007 от 19 октября 2007 года) 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.

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.

2. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству и имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
4. 4.1. Банк входит в состав банковской группы ЮниКредит («Группа»). Являясь членом Группы, Банк, а также его дочерние общества должны следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям и основным принципам управления, исходящим от ЮниКредит С.п.А. («Холдинговая компания»). Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание финансовой стабильности Группы.

4.2 В рамках действующего законодательства в целях составления отчетности Группы, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, Банк соглашается предоставлять Холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности Банка.

4.3 Банк не отвечает по обязательствам государства или Банка России. Государство и Банк России не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство или Банк России сами приняли на себя такие обязательства.

4.4 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено действующим законодательством Российской Федерации. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков только в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры Банка имеют права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

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

5. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9. По указанному адресу находятся исполнительные органы Банка.

6. 6.1 Банк имеет право создавать в установленном порядке на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы и открывать представительства, а также учреждать дочерние общества. Филиалы, представительства, а также дочерние общества Банка за пределами Российской Федерации создаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и страны их места нахождения, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией в установленном порядке.

6.2 Наименование и место нахождения филиалов и представительств Банка:

6.2.1 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге – Российская Федерация, 191025, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д.48/2;

6.2.2 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске – Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. К.Маркса, д.38;

6.2.3 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону – Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д.58/51;

6.2.4 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми – Российская Федерация, 614000, г. Пермь, ул. Монастырская, д.41;

6.2.5 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре – Российская Федерация, 350033, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д.41;

6.2.6 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже – Российская Федерация, 394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13;

6.2.7 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре – Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12;

6.2.8 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Екатеринбурге – Российская Федерация, 620027, г. Екатеринбург, ул. Н. Никонова, д.4;

6.2.9 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде – Российская Федерация, 603134, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д.20;

6.2.10 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирске – Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. М. Горького, д.53 (ул. Советская, д.27);

6.2.11 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Уфе – Российская Федерация, 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27;

- 6.2.12 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Волгограде – Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, ул. Новороссийская, д.11;
- 6.2.13 Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ставрополе – Российская Федерация, 355041, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, 38А;
- 6.2.14 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Архангельске – Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.5, пр. Троицкий, д.38;
- 6.2.15 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Омске – Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Герцена, д.65, к.1;
- 6.2.16 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Белгороде – Российская Федерация, 308000, г. Белгород, пр. Славы, д.45А;
- 6.2.17 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Саратове – Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618;
- 6.2.18 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Казани – Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д.11 А;
- 6.2.19 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Красноярске – Российская Федерация, 660135, г. Красноярск, ул. Весны, д.3А, помещение 27;
- 6.2.20 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Тюмени – Российская Федерация, 625026, г. Тюмень, ул. Республики, д.155/2, офис №2;
- 6.2.21 Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в Республике Беларусь – Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 10-153, офис 277;
- 6.2.22 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Иркутске – Российская Федерация, 664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д.49;
- 6.2.23 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Барнауле – Российская Федерация, 656047, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91 (Социалистический пр-т, д. 45);
- 6.2.24 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Оренбурге – Российская Федерация, 460036, г. Оренбург, ул. Расковой, д.10А;
- 6.2.25 Представительство АО ЮниКредит Банка в г. Кемерово – Российская Федерация, 650066, г. Кемерово, Октябрьский проспект, д. 26.

- 7. 7.1 Официальными языками Банка являются русский и английский. Рабочим языком Банка является русский язык, который используется Банком в переписке с российскими предприятиями и организациями.
- 7.2 Протоколы всех заседаний органов управления Банка, указанных в Разделах IV(А), IV(Б) и IV(В) Устава, все решения, принятые вышеуказанными органами Банка, как и любые материалы, представленные на рассмотрение органам управления и являющиеся основанием для принятия решений, включая повестку собрания, уведомление о проведении собрания, составляются на русском и английском языках. В случае наличия разночтений между русским и английским текстами, русский текст документа prevалирует.
- 8. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка и указание на место нахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и другие средства визуальной идентификации. Печать хранится по месту нахождению Банка.
- 9. Банк создан без ограничения срока деятельности.
- 10. В том случае, если все акции принадлежат одному акционеру, то положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.

II. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

- 11. 11.1 Основной целью Банка является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций
- 11.2 Банк осуществляет следующие банковские операции:
 - 11.2.1 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 11.2.2 размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 11.2.3 открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 11.2.4 осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 11.2.5 инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 11.2.6 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- 11.2.7 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 11.2.8 выдача банковских гарантий;
- 11.2.9 осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

11.3 Банк, помимо перечисленных в пункте 11.2 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 11.3.1 выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 11.3.2 приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 11.3.3 доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 11.3.4 осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 11.3.5 предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 11.3.6 лизинговые операции;
- 11.3.7 оказание консультационных и информационных услуг;
- 11.3.8 другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.4 Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

11.6 Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим российским законодательством.

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

11.8 Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требований другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения также не распространяются на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

11.9 Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять

такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

12. 12.1 Уставный капитал Банка составляет 40 438 324 420 (сорок миллиардов четыреста тридцать восемь миллионов триста двадцать четыре тысячи четыреста двадцать) рублей и поделен на 2 404 181 (два миллиона четыреста четыре тысячи сто восемьдесят одна) размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 16 820 (шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.
- 12.2 Предельное количество объявленных обыкновенных бездокументарных именных акций составляет 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 16 820 (шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.
- 12.3 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 12.4 При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Если иное не установлено федеральным законом, для определения рыночной стоимости таких неденежных средств должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
13. 13.1 Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом:
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом одного голоса по всем вопросам его компетенции;
 - получать дивиденды;
 - в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка или его стоимость в порядке, определенном ликвидационной комиссией Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документами Банка, предоставляемыми им в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Уставом;
 - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством РФ;
 - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные представителями Банка сделки и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок;
 - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
 - требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой действительной стоимости принадлежащих ему акций Банка, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность;
 - осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.
- 13.2 Акционеры Банка обязаны:
- оплачивать принадлежащие им акции в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка;
 - соблюдать требования настоящего Устава и внутренних документов Банка;
 - не разглашать конфиденциальные сведения, составляющие коммерческую и служебную тайну Банка;
 - информировать Банк об изменении сведений, включенных в реестр акционеров Банка;
 - выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством.

13.3 Банк не вправе размещать привилегированные акции.

14. 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.

14.2 Только зарегистрированное в Реестре в качестве владельца акций Банка юридическое или физическое лицо признается Банком в качестве акционера.

15. 15.1 Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 12.2 настоящего Устава. В случае увеличения уставного капитала Банка за счёт его имущества, размещение дополнительных акций происходит посредством их распределения среди акционеров Банка.

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

Каждый акционер имеет право подписаться, при любом новом выпуске, на акции Банка или любые ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, пропорционально доле в уставном капитале Банка, принадлежащей каждому такому акционеру в соответствии с данными Реестра на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в повестку которого включен вопрос о размещении дополнительных акций Банка или, в случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру - по состоянию на дату принятия соответствующего решения таким акционером.

15.3 Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, пропорционально количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории. Подпункт 15.3 не применяется, если у Банка один акционер.

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

16.2 Банк обязан выкупить свои акции по требованию акционеров в случае его реорганизации или совершения крупной сделки, как предусмотрено пунктом 19.14 Устава, по решению Общего собрания акционеров, а также в случае принятия решения о внесении изменений или дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, если это ограничивает права этих акционеров и они голосовали против таких решений или не принимали участия в голосовании. Указанное право акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Требование о выкупе должно быть предъявлено не позднее 45 дней с даты Общего собрания акционеров, принявшего такое решение, и акции должны быть выкуплены в течение 30 дней с даты истечения указанного выше срока по их рыночной стоимости. При этом акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе, а в иных случаях поступают в его распоряжение и должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа. Такие акции не

предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды.

IV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

A. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

17.
 - 17.1 Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
 - 17.2 Общие собрания акционеров могут быть очередными и внеочередными.
 - 17.3 Очередные Общие собрания акционеров созываются один раз в год (годовое Общее собрание акционеров) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года. На годовом Общем собрании акционеров избираются члены Наблюдательного Совета и Ревизор, утверждается аудиторская организация и решаются, в частности, вопросы, предусмотренные в подпункте 19.10 Устава.
 - 17.4 Внеочередные Общие собрания акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления Банком своей деятельности и входящих в компетенцию Общего собрания акционеров.
 - 17.5 В случае если, все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются в письменной форме. При этом положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва, проведения Общего собрания акционеров, а также оформления его протоколов не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.
18.
 - 18.1 Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее собрание акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой, адрес которой указан в реестре акционеров Банка, с последующим подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено действующим законодательством РФ.
 - 18.2 В уведомлении о созыве должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения собрания, дате составления списка акционеров, имеющих право на участие в собрании, повестке дня, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться либо, в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени, а также иная информация, установленная действующим законодательством РФ.
 - 18.3 К информации, подлежащей предоставлению при уведомлении о созыве годового Общего собрания акционеров относится следующее:
 - копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - аудиторское заключение;
 - заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет;
 - сведения о кандидате на должность Ревизора;
 - заключения Наблюдательного Совета о крупных сделках и отчет о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, если такие сделки совершались Банком в отчетном году;
 - проекты решений Общего собрания акционеров;
 - проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, если такие вопросы включены в повестку дня собрания;
 - иная информация (материалы) предусмотренные настоящим Уставом.
 - 18.4 Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее собрание акционеров по инициативе Наблюдательного Совета или по требованию акционеров, владеющих на дату предъявления требования не менее чем 10% голосующих акций, Ревизора или аудиторской организации. Лица, требующие проведения внеочередного Общего собрания акционеров, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня собрания.

Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

18.5 Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня.

19. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 19.1 внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 19.2 реорганизация Банка;
- 19.3 ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 19.4 определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению акционеров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 19.5 определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
- 19.6 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 19.7 уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 19.8 избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- 19.9 утверждение аудиторской организации;
- 19.10 распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение их размера, формы и срока выплаты;
- 19.11 утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления;
- 19.12 дробление и консолидация акций;
- 19.13 принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также принятие решения о неприменимости к Банку требований об одобрении сделок с заинтересованностью;
- 19.14 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19.15 принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19.16 рассмотрение отчетов, представляемых Ответственным сотрудником;
- 19.17 принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

- 20. 20.1 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 20.2 Решения по вопросам, указанным в пунктах 19.2, 19.6, 19.7, 19.11–19.15 Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета,
- 21. Представители Акционеров Банка участвуют в заседаниях Общего собрания акционеров от имени таких акционеров по надлежаще оформленной доверенности.
- 22. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем 50% голосов размещенных голосующих акций Банка. При отсутствии указанного кворума Председатель Наблюдательного Совета должен известить акционеров о новой дате собрания, при этом такое извещение должно быть сделано не менее чем за 20 дней до новой даты. Повторное собрание будет правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее, чем 30% размещенных голосующих акций Банка.

23. 23.1 Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании, если для принятия решения законодательством или настоящим Уставом не предусмотрено иное.
- 23.2 Решения по вопросам, перечисленным в пунктах 19.1-19.3, 19.5-19.7, 19.14 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
24. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения акционеров Председателем Наблюдательного Совета.
25. 25.1 На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета, а в его отсутствие - заместитель Председателя.
- 25.2 Члены Наблюдательного Совета, а также члены Правления Банка могут присутствовать на Общем собрании акционеров.
26. 26.1 Протоколы всех Общих собраний акционеров оформляются не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты проведения собрания, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.
- 26.2 В протоколах должны указываться место и время проведения собрания, общее количество голосов, количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем Собрании, председатель и секретарь собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.
- 26.3 Протоколы собраний составляются не менее чем в двух экземплярах, каждый на русском и английском языках, и подписываются Председателем Наблюдательного Совета или заместителем Председателя Наблюдательного Совета, если он председательствовал на соответствующем собрании, и секретарем собрания.
- 26.4 Секретарь Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления, а также его/её заместитель уполномочены подписывать выписки из протоколов и решений соответствующих органов управления Банка, а также заверять копии таких документов.

Б. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

27. 27.1 Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции иных органов управления Банка в соответствии с настоящим Уставом.
- 27.2 Наблюдательный Совет определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и основными принципами управления Группы.
28. 28.1 Наблюдательный Совет обладает компетенцией:
- 28.1.1 определять приоритетные направления деятельности Банка;
 - 28.1.2 созывать годовое и внеочередные Общие собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 28.1.3 утверждать повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 28.1.4 определять дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - 28.1.5 принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 28.1.6 утверждать решение о выпуске (дополнительном выпуске), программы облигаций и проспекты ценных бумаг;

- 28.1.7 определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг (за исключением облигаций, не конвертируемых в акции Банка) в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 28.1.8 принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 28.1.9 назначать и досрочно освобождать Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством РФ;
- 28.1.10 рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций Ревизору и определять размер оплаты услуг аудиторской организации;
- 28.1.11 выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 28.1.12 принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
- 28.1.13 принимать решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, указанных в пункте 19.15 настоящего Устава;
- 28.1.14 одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.15 одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.16 рассматривать заключения Ревизора о результатах финансовой деятельности Банка, утверждать подготовленные Правлением Банка годовые отчеты и годовую бухгалтерскую отчетность Банка;
- 28.1.17 рассматривать и 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 иных органов управления;
- 28.1.18 принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка;
- 28.1.19 осуществлять контроль за функционированием системы внутреннего контроля и обеспечение ее эффективности;
- 28.1.20 взаимодействовать с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;
- 28.1.21 принимать меры по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- 28.1.22 контролировать соответствие системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;
- 28.1.23 утверждать стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждать порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществлять контроль за реализацией указанного порядка;
- 28.1.24 утверждать порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств Банка, внебалансовых требований, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 28.1.25 проводить на основе отчетов Департамента внутреннего аудита оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 28.1.26 утверждать план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- 28.1.27 утверждать план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 28.1.28 утверждать руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, план работы Департамента внутреннего аудита;
- 28.1.29 утверждать политику Банка в области оплаты труда и осуществлять контроль за ее реализацией;
- 28.1.30 принимать решения о распределении обязанностей членов Наблюдательного Совета в рамках созданных при нем комитетов, а также проводить оценку собственной работы и представлять ее результаты акционеру Банка;

28.1.31 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);

28.1.32 утверждать кандидатуру представленного Правлением Банка регистратора, в обязанности которого входит ведение и хранение реестра акционеров Банка и условия договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с регистратором Банка.

28.2 Наблюдательный Совет правомочен также:

28.2.1 утверждать годовую смету расходов (бюджет);

28.2.2 утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;

28.2.3 принимать 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 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 применяемой Банком системы вознаграждений нормативным требованиям РФ, а также правилам и политикам 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.

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 все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру.

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

30. Члены Наблюдательного Совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроки, полномочия Наблюдательного Совета прекращаются первого мая года, следующего за годом его избрания, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Члены Наблюдательного Совета могут переизбираться неограниченное число раз.

В случае если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, такое лицо при возникновении необходимости досрочного прекращения полномочий одного или нескольких членов Наблюдательного Совета и избрания нового (новых) членов Наблюдательного Совета, предлагает кандидата (кандидатов) для избрания в Наблюдательный Совет по своему усмотрению и оформляет соответствующее письменное решение без применения процедуры кумулятивного голосования. При этом полномочия других членов Наблюдательного Совета остаются в силе до истечения срока, установленного в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящего Устава, для проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

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 очные заседания Наблюдательного Совета 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, аудиторской организации или исполнительных органов Банка.
 - 32.4 Если Председатель Наблюдательного Совета 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. 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 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.
 - 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.

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

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 Наблюдательным Советом, 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 бухгалтерского учета и утверждение промежуточной (квартальной) финансовой отчетности Банка;

36.2.7 представление на утверждение Наблюдательным Советом:

а) документов, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля Банка, в случаях, когда утверждение Наблюдательным Советом требуется в соответствии с Уставом или действующим законодательством;

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

в) годовой бухгалтерской (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 обособленных и внутренних структурных подразделений Банка: филиалов, представительств, 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, организацию системы внутреннего контроля Банка и иных документов, за исключением тех, одобрение которых относится к компетенции иных органов управления Банка или уполномоченных ими лиц;

36.2.10 утверждение кандидатур руководителей самостоятельных и обособленных подразделений Банка и их заместителей, а также утверждение лиц, входящих в органы управления дочерних компаний Банка;

36.2.11 определение перечня информации, являющейся конфиденциальной и/или 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 стратегий и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

36.2.13 проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка 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 внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка, в случае изменения его деятельности для адекватной и своевременной оценки рисков банковской деятельности, ранее не подпадавших под контроль;

- 36.2.16 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 утверждение порядка оказания банковских услуг, тарифов на расчетно-кассовое обслуживание, а также принятие решений о делегировании указанных полномочий комитетам Банка или курирующим членам Правления;
- 36.2.19 образование вспомогательных комитетов в рамках компетенции Правления, утверждение положений о них и установление их полномочий;
- 36.2.20 осуществление иных полномочий, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

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, за исключением случаев, когда их утверждение отнесено к компетенции других органов управления Банка;
 - 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 Банка и его заместителей, а также Главных бухгалтеров филиалов и их заместителей и обеспечивает надлежащую организацию бухгалтерского учета Банка и своевременное предоставление финансовой и иной отчетности;
 - 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, определяет цену размещения и выкупа облигаций, не конвертируемых в акции Банка, принимает решение о досрочном приобретении облигаций Банка, утверждает условия отдельных выпусков в рамках утвержденных Наблюдательным Советом программ облигаций и утверждает дату начала размещения облигаций, если иное не установлено действующим законодательством РФ;
 - 37.1.11 делегирует полномочия по разработке правил и процедур в области 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;
 - руководителя Службы внутреннего контроля;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Ответственное должностное лицо по ПНИИ/МР;

- руководителей и заместителей руководителей филиалов и представительств Банка, а также самостоятельных подразделений Банка на основании решений Правления об утверждении их кандидатур;

37.1.17 осуществляет иные полномочия, отнесенные к компетенции Председателя Правления действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

37.2 Председатель Правления вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

37.3 В случае временной невозможности исполнять свои обязанности (отпуск, командировка и т.д.), 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 в соответствии с требованиями законодательства РФ Банк должен быть представлен своим руководителем.

У. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

38. Отчетный год Банка начинается 1 января каждого года и заканчивается 31 декабря.

39. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета, предоставляет финансовую отчетность, составляет годовые отчеты 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 с соблюдением сроков хранения, установленных действующим законодательством РФ, регламентирующим состав и сроки хранения банковских документов. 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 раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

40.4 Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в российской и международной практике, аудиторской организацией, имеющей право осуществлять аудиторскую деятельность на территории РФ. Аудиторская организация 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 других 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 профессиональных участников рынка 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 органы государственной власти и Банк России 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; 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, 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), подразделениями информационно-технического обеспечения и безопасности, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер), ответственным должностным лицом за внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (Ответственное должностное лицо по ПНИИ/МР), блоком подразделений по контролю за рисками, руководителями филиалов Банка и их заместителями, главным бухгалтером Банка и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями. 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.

42.2.2 Ревизор отвечает за:

- а) проверку (ревизию) финансово - хозяйственной деятельности Банка за отчетный 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.

42.3 Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Ответственного сотрудника, который независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России. Сотрудники Подразделения обладают правами Ответственного сотрудника, изложенными в подпунктах а)-в), д) пункта 42.3.1 Устава.

42.3.1 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.

42.3.2 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.

42.4 42.4.1 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 её эффективности 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. Наблюдательный Совет осуществляет независимую 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.

42.4.2 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 сбора и представления информации и отчетности;
- д) проверку применяемых способов сохранности имущества Банка;
- е) проверку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;
- ж) проверку выполнения процедур внутреннего контроля, включая проверку деятельности Службы внутреннего контроля и блока подразделений по контролю за рисками;
- з) иные вопросы, предусмотренные Положением о Департаменте внутреннего аудита.

42.4.3 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, организацию учета и отчетности;
- в) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- г) привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

42.5. 42.5.1 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 об Управлении комплаенса, утвержденного Правлением Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и ему подотчетен. 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 выполняются сотрудниками нескольких структурных подразделений Банка, при этом Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет общую координацию деятельности структурных подразделений Банка, входящих в Службу внутреннего контроля, в части её функционала. Распределение функций внутреннего контроля между соответствующими структурными подразделениями Банка, входящими в Службу внутреннего контроля, закреплено в Положении об Управлении комплаенса.

42.5.2 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 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 его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликтов интересов;
- 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;

- и) 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.

42.6 **42.6.1** В целях контроля за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг, Председателем Правления назначается Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России. Контролер действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемых Правлением Положения об Управлении комплаенса и Инструкции о порядке организации внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг.

42.6.2 Контролер обеспечивает выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на рынке ценных бумаг законодательству Российской Федерации;
- 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) взаимодействие с Банком России и саморегулируемыми организациями при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и контроль за исполнением предписаний и/или актов по результатам проверок;
- г) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка обращений к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на рынке ценных бумаг;
- д) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на рынке ценных бумаг.

42.6.3 Контролер:

- а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;
- б) ежеквартально предоставляет отчет о проделанной работе Наблюдательному Совету и Председателю Правления;
- 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.

42.7 В целях контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИ/МР), Председателем Правления Банка назначается Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР.

Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом, определяющим правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИ/МР, утвержденным Правлением Банка, а также Инструкцией о порядке организации внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг, утвержденной Правлением Банка и Положением об Управлении комплаенса.

Банк обеспечивает непрерывность внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

42.7.1 Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР выполняет следующие функции:

- а) обеспечивает соблюдение требований внутреннего нормативного документа, определяющего правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИ/МР;
- б) контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства РФ о ПНИИИ/МР;
- в) ежеквартально предоставляет Председателю Правления и Наблюдательному Совету отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР;
- г) выполняет иные функции, возложенные на Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР в соответствии с действующим законодательством РФ.

42.8 42.8.1 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.

42.8.2 Руководители самостоятельных подразделений, входящих в блок по контролю за рисками, назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка на основании соответствующих решений Правления Банка. Руководители самостоятельных подразделений, входящих в блок по контролю за рисками, подчиняются непосредственно члену Правления, ответственному за организацию работы по контролю за рисками, который соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

42.8.3 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.

42.9. Руководители подразделений информационно-технического обеспечения и безопасности назначаются Председателем Правления Банка на основании соответствующих решений Правления Банка и обеспечивают в рамках своей компетенции выполнение следующих задач:

- 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.

42.10 Главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка, а также главные бухгалтеры (заместители главных бухгалтеров) филиалов Банка участвуют в формировании учетной политики Банка, обеспечивают ведение бухгалтерского учета, отвечают за своевременное утверждение и представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации в области финансового и бухгалтерского учета и нормативным требованиям Банка России, осуществляют контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств. Указанные лица назначаются на должность приказами Председателя Правления и соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

42.11 Руководители филиалов (заместители руководителей филиалов) Банка организуют ведение бухгалтерского учета в филиалах Банка и обеспечивают соблюдение законодательства при совершении банковских операций и сделок. Указанные лица назначаются на должность приказами Председателя Правления после одобрения их кандидатур Правлением Банка и соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

42.12 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.

VII. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ И ДРУГИХ ФОНДОВ БАНКА, ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

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.
- 43.4 Банк разрабатывает и регулярно обновляет планы восстановления финансовой устойчивости для представления в Банк России.
- 43.5 Банк информирует Банк России о наступлении событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и о принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

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. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

45. Банк может быть реорганизован или ликвидирован в соответствии с действующим российским законодательством.
46. 46.1 Банк может быть реорганизован добровольно по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Банка определяется Гражданским кодексом РФ и иными федеральными законами.
- 46.2 Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, разделения, выделения, присоединения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 46.3 В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения.
- 46.4 Банк обязан уведомить своих кредиторов о принятии решения о реорганизации в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

47. 47.1 Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров, а также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.
- 47.2 При ликвидации Банка по решению Общего собрания акционеров, Банк обязан незамедлительно уведомить о принятом решении Центральный банк Российской Федерации и уполномоченный регистрирующий орган. Ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций должно быть направлено в адрес Банка России в течение пяти дней с даты решения Общего собрания акционеров.
- 47.3 Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.
- 47.4 Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, публикующих данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка. Ликвидационная комиссия также выполняет следующие функции:
- принимает меры к выявлению кредиторов Банка;
 - обеспечивает получение дебиторской задолженности;
 - в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;
 - выполняет иные действия, предусмотренные законодательством РФ.
- 47.5 Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.
- 47.6 После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.
- Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.
- 47.7 Ликвидация Банка считается завершённой с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 47.8 Ликвидационная комиссия несет ответственность за ущерб, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
48. При реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. В случае ликвидации Банка документы постоянного хранения и по личному составу, отнесенные к составу Архивного фонда Российской Федерации, передаются в установленном порядке на постоянное хранение в учреждения федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование в сфере архивного дела.

Х. ВНЕСЕНИЕ В УСТАВ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

49. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, вступают в силу с даты их регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

Председатель Правления



Алексеев М.Ю.

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью 23 (двадцать три) листа.

Алексеев М.Ю.
Председатель Правления АО Юникредит Банка

