



Изменения № 4 , вносимые в устав

Акционерного коммерческого банка «Азия - Инвест Банк» (закрытое акционерное общество)
Азия - Инвест Банк (ЗАО)

основной государственный регистрационный номер 1027739278973,
дата государственной регистрации «30» сентября 2002 года,
регистрационный номер, присвоенный Банком России, 3303 от «30» августа 1996 года.

1. На титульном листе Устава слова «Устав Акционерного коммерческого банка «Азия – Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) Азия – Инвест Банк (ЗАО)» заменить словами:

«Устав Акционерного коммерческого банка «Азия – Инвест Банк» (акционерное общество) Азия – Инвест Банк (АО)»

2. Пункт 1.1. Устава изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 20 февраля 1996 г. (Протокол № 1) с наименованиями Акционерный Коммерческий Банк «АЗИЯ - ИНВЕСТ БАНК» (закрытое акционерное общество) АЗИЯ - ИНВЕСТ БАНК. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24.07.2002 г. (Протокол № 38) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на Азия - Инвест Банк (ЗАО).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от «29» декабря 2014 года (Протокол № 70) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерный коммерческий банк «Азия - Инвест Банк» (акционерное общество) Азия - Инвест Банк (АО).

Банк действует в форме непубличного акционерного общества.

Банк является дочерним банком Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – НБУ)».

3. Пункт 1.5. изложить в следующей редакции:

«1.5. Банк является юридическим лицом, которое 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.

Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном банке Российской Федерации 30 августа 1996 года и получил право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (лицензия № 3303)».

4. Пункт 1.7. Устава исключить.

В связи с исключением пункта 1.7 Устава, пункт 1.8. Устава считать пунктом 1.7.Устава, пункт 1.9. Устава считать пунктом 1.8.Устава, пункт 1.10. Устава считать пунктом 1.9. Устава, пункт 1.11. Устава считать пунктом 1.10.Устава.

5. Пункт 1.9. Устава изложить в следующей редакции:

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

НБУ имеет право давать Банку обязательные для Банка указания. По сделкам, заключенным Банком во исполнение указаний НБУ или с его согласия, НБУ несет солидарную ответственность по обязательствам Банка.

В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине НБУ, НБУ несет субсидиарную ответственность по долгам Банка.

Банк не отвечает по долгам НБУ».

6. Пункт 2.1. Устава изложить в следующей редакции:

«2.1.Фирменное наименование Банка.

Полное фирменное наименование:

на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Азия - Инвест Банк» (акционерное общество)

на английском языке: Commercial bank «Asia-Invest Bank» (joint-stock company)

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке: Азия - Инвест Банк (АО)

на английском языке: Asia - Invest Bank.

7. Пункт 3.7. Устава изложить в следующей редакции:

«3.7. Банку запрещается 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 требования 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 и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также 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».

8. Главу 3. Устава «БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ» дополнить пунктом 3.8.

Пункт 3.8. Устава изложить в следующей редакции:

«3.8. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц».

9. Название Главы 7. Устава «ПРАВА АКЦИОНЕРОВ» изложить в следующей редакции:

«7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ»

10. Главу 7. Устава «ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ» изложить в следующей редакции:

«7.1. Акционеры – владельцы акций всех категорий (типов) вправе:

- участвовать в управлении делами Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли (акций), если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7.2. Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участие 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, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). 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 (типа).

7.3. Акционеры – владельцы акций всех категорий (типов) обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом.

7.4. Владелец привилегированных акций имеет право принимать участие в Общем собрании акционеров, без права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционер – владелец привилегированных акций участвует в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

До принятия решения о выпуске и размещении привилегированных акций, права акционеров – владельцев определенного типа привилегированных акций должны быть определены в Уставе».

11. Главу 10. Устава «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ» изложить в следующей редакции:

«10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Держателем реестра акционеров Банка является Регистратор.

10.2. Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента передачи ему всех необходимых документов Банком. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

10.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных.

В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных, Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

10.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

10.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее 3 дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.6. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой».

12. В Главе 11. Устава «ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ»

Пункт 11.4. Устава исключить;

Абз.2 пункта 11.5. Устава исключить;

Пункт 11.7. Устава исключить;

В связи с исключением пункта 11.4. Устава, пункт 11.5. Устава считать пунктом 11.4. Устава, пункт 11.6. Устава считать пунктом 11.5. Устава.

13. Пункт 12.3. Устава изложить в следующей редакции:

«12.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. В решении должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров».

14. Пункт 12.5. Устава изложить в следующей редакции:

«12.5. Дивиденды выплачиваются в денежной форме. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка».

15. Пункт 12.6. Устава изложить в следующей редакции:

«12.6. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение».

16. Пункт 12.8. Устава изложить в следующей редакции:

«12.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

до полной оплаты величины уставного капитала Банка;

если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды».

17. Абз. 2 пункта 13.5. Устава исключить.

18. Название Главы 15. Устава «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ» изложить в следующей редакции:

«15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ»

19. Пункт 15.3. Устава изложить в следующей редакции:

«15.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

Банк имеет в Центральном банке Российской Федерации счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществление операций по нему (ним) устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

В Банке создаются системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Банк создает систему оплаты труда, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

Председатель Правления при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России».

20. Пункт 15.6. Устава изложить в следующей редакции:

«15.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными

актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

- 1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;
- 2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;
- 3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;
- 4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;
граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
- 5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
- 6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

- 7) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах 1 - 6 настоящего пункта;
- 8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1 - 7 настоящего пункта.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Центральный банк Российской Федерации при осуществлении Центральным банком Российской Федерации функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, заложенным счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации».

21. В пунктах 15.5. , 17.18., 17.19., 18.14., 22.9. Устава слово «аудитор» в соответствующем падеже заменить на слова «аудиторская организация» в соответствующих падежах.

22. Пункт 17.2. Устава изложить в следующей редакции:

«17.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределяемой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в финансово–промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) осуществление внутреннего контроля в Банке (а именно осуществление оценки рисков влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков);
- 20) утверждение Бизнес-планов Банка;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»».

23. Пункт 17.4. Устава изложить в следующей редакции:

«17.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством не предусмотрено иное.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу».

24. Пункт 17.5. Устава изложить в следующей редакции:

«17.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 17.2 настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров».

25. Пункт 17.6. Устава изложить в следующей редакции:

«17.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16 пункта 17.2 настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров».

26. Пункт 17.8. Устава изложить в следующей редакции:

«17.8. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждаются Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии».

27. Пункт 17.9. Устава изложить в следующей редакции:

«17.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров иными способами, согласованными с акционерами Банка».

28. Пункт 17.10. Устава изложить в следующей редакции:

«17.10. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) Совет директоров, Ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Центральным банком Российской Федерации».

29. Пункт 17.11. Устава изложить в следующей редакции:

«17.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года».

30. Пункт 17.20. Устава изложить в следующей редакции:

«17.20. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения такого требования Банком».

31. Пункт 18.2. Устава изложить в следующей редакции:

«18.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии плана развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

- 5) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением капитала Банка, а также размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов, открытие представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
- 17) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 17.2 настоящего Устава;
- 18) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 19) утверждение порядка 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;
- 20) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- 22) принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- 23) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления

компенсационных и стимулирующих выплат Руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- 24) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 26) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 27) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 28) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- 29) утверждение кандидатуры на должность и принятие решения об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита;
- 30) утверждение Положения о Системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- 31) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- 32) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
- 33) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта эмиссии;
- 34) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
- 35) утверждение положений о филиалах, представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 36) утверждение кандидатуры на должность и принятие решения об освобождении от должности Главного бухгалтера;
- 37) проведение оценки состояния корпоративного управления Банка не менее одного раза в год;
- 38) утверждение внутренних документов Банка, связанных с наиболее значимыми для Банка направлениями деятельности (в т.ч. Кредитная политика, Депозитная политика, Лимитная политика, Процентная политика, Тарифная политика, Клиентская политика и т.д.);
- 39) иные вопросы, решение которых отнесено к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка».

32. Пункт 18.5. Устава изложить в следующей редакции:

«18.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках

и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Совета директоров вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда».

33. Пункт 19.5. Устава изложить в следующей редакции:

«19.5. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- 1) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления;
- 3) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления;
- 4) созыв заседаний Правления, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;
- 5) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, за исключением случаев отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 6) заключение и подписание всех видов договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных, кассовых и иных документов, совершение иных юридически значимых действий от имени Банка;
- 7) издание приказов, распоряжений и других распорядительных документов по вопросам текущей деятельности Банка;
- 8) прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и дисциплинарного взыскания;
- 9) утверждение штатного расписания Банка;
- 10) утверждение должностных инструкций и положений о структурных подразделениях Банка;
- 11) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) Заместителям Председателя Правления, руководителям структурных подразделений, другим работникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключения договоров (контрактов, соглашений), совершения банковских операций и сделок, осуществления иных юридически значимых действий от имени Банка;
- 12) утверждение отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг (акций);
- 13) представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах Банка, другой необходимой информации и сведений;
- 14) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- 15) издание указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 16) создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего контроля и Положения о Службе управления рисками, назначение и освобождение от должности Руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

17) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, предусмотренных в «Положении об исполнительных органах» и не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка».

34. Пункт 19.6. Устава изложить в следующей редакции:

«19.6. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Заместитель Председателя Правления.

Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления, Главный бухгалтер, Заместители Главного бухгалтера Банка, руководитель, Главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с Центральным банком Российской Федерации, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»».

35. Пункт 19.7. Устава изложить в следующей редакции:

«19.7. Численный состав членов Правления составляет не менее 3 членов. Избрание (назначение) членов Правления осуществляется Советом директоров по предложению Председателя Правления.

Полномочия членов Правления Банка прекращаются Советом директоров».

36. Пункт 19.9. Устава изложить в следующей редакции:

«19.9. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) рассмотрение результатов деятельности Банка, вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка;
- 3) принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;
- 4) решение вопроса о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;
- 5) утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (правил, процедур, регламентов, методик и др.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления;
- 6) утверждение организационной структуры Банка;
- 7) рассмотрение финансовых сделок, инвестиций и кредитных сделок Банка, лимит принятия решений по которым превышает полномочия Кредитного комитета Банка и других комитетов Банка;
- 8) определение перечня информации составляющей коммерческую тайну и порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;
- 9) создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;

- 10) определение системы лимитов по Контрагентам/инструментам по операциям привлечения и размещения Банком денежных средств и уровня, принимаемых Банком рисков и предоставление их на утверждение в Совет директоров;
- 11) рассмотрение отчетов Ревизионной комиссии, аудиторской организации, материалов проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка, принимает по ним решения;
- 12) принятие решения о списании безнадежной для взыскания задолженности в размере не более 0,5 % от величины собственных средств (капитала) Банка за счет созданных по ним резервов;
- 13) рассмотрение вопросов кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов работников и руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам и руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда);
- 14) осуществление иных полномочий, предусмотренных «Положением об исполнительных органах», а также полномочия, которые Совет директоров решит отнести к компетенции Правления».

37. Главу 21. Устава «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«21. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

21.1. В целях обеспечения контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке организована система органов внутреннего контроля.

21.2. В систему органов внутреннего контроля включаются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс – служба);
 - Службу управления рисками;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

21.3. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления):

- осуществляют контроль за организацией деятельности Банка;
- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита со структурными подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;
- обеспечивают исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

Компетенция органов управления Банка, порядок их образования и полномочия определяются Уставом Банка и Положениями о соответствующих органах управления, утвержденных Общим собранием акционеров.

21.4. К компетенции Совета директоров в дополнение к установленным в Главе 18 Устава Банка «Совет директоров» относятся также следующие вопросы:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

21.5. К компетенции Исполнительных органов Банка в дополнение к установленным в Главе 19 Устава Банка «Исполнительные органы Банка» относятся также следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы

передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

21.6. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия действует на основании Положения «О Ревизионной комиссии», утвержденного Общим собранием акционеров.

21.7. Главный бухгалтер (его заместители) осуществляют контрольные функции, отнесенные к его (их) компетенции действующим законодательством Российской Федерации и должностными обязанностями, обеспечивают формирование учетной политики Банка, исходя из структуры и особенности Банка, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности и другие вопросы, отнесенные к его (их) компетенции.

21.8. Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Устава Банка, Положением о Службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Банка.

Статус, цели и задачи, организационная структура, принципы деятельности, права и обязанности, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями Банка планирование деятельности определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего аудита, другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности, действует на постоянной основе и под непосредственным контролем Совета директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров и назначается на должность (освобождается от должности) Председателем Правления на основании решения Совета директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Служба внутреннего аудита представляет Совету директоров не реже двух раз в год отчеты о выполнении планов проверок. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению.

Служба внутреннего аудита предоставляет не реже одного раза в полгода Совету директоров Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений (недостатков).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

- проверка 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;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

21.9. Служба внутреннего контроля (комплаенс – служба) (далее – Служба внутреннего контроля) осуществляет выявление комплаенс - рисков, связанных с деятельностью Банка и координацию в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Статус, цели и задачи, организационная структура, принципы деятельности, права и обязанности, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля (комплаенс - службе), другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, независима в своей деятельности от структурных подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и подотчетен Председателю Правления.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления или Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка;

Служба внутреннего контроля ежегодно отчитывается о проведенной работе перед Правлением и Председателем Правления Банка.

21.10. Служба управления рисками осуществляет идентификацию и оценку рисков по направлениям деятельности Банка на основе отчетности, представляемой в установленном порядке Центральному Банку Российской Федерации и внутренней отчетности Банка.

Статус, цели и задачи, организационная структура, принципы деятельности, права и обязанности, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Службе управления рисками, другими внутренними документами Банка.

Служба управления рисками действует на постоянной основе, независима в своей деятельности от структурных подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы управления рисками.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и подотчетен Председателю Правления.

Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разработка методов и процедур управления, значимых для Банка рисков;

- разработка методов и процедур определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценке достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- осуществление контроля оптимального уровня риска по направлениям деятельности Банка, прогнозирование совокупного и отдельных видов рисков;
- подготовка своевременной и достоверной информации органам управления Банка по вопросам управления рисками и достаточности капитала в соответствии с утвержденными внутренними процедурами и Кодексом корпоративного управления Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

21.11. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет организацию системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает контроль за соответствием деятельности Банка законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных в установленном порядке.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и подотчетен Председателю Правления.

21.12. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Полномочия иных структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль, определены во внутренних документах Банка.

21.13. Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную с имущественными интересами Банка или его акционеров (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключенного с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка, на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности структурных подразделений управления рисками;

наличия у Банка, утвержденной органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и Исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка».

38. В пунктах 22.5., 22.7., 22.8. Устава слова «отчет о прибылях и убытках» в соответствующих падежах заменить на слова «отчет о финансовых результатах» в соответствующих падежах.

39. Пункт 23.5. Устава изложить в следующей редакции:

«23.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации;

- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты Ликвидационной комиссией.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам действующего законодательства Российской Федерации, прекращается и Ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, Ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится Ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса РФ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается учредителями (акционерами) Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его учредителям (акционерам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные

права в отношении Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии спора между учредителями (акционерами) относительно того, кому следует передать имущество, оно продается Ликвидационной комиссией с торгов».

Изменения внесены на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «Азия - Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) Протокол № 70 от "29" декабря 2014 года.

Председатель Правления



Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью

23 (двадцать три) листов

Председатель Правления Азия-Инвест Банк (ЗАО)

/Гулямов Р.Т./

«23» Января 2015 г.

