

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739857551 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 02.09.2025 за ГРН 2257721104386



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

22.08.2025

УСТАВ

**Акционерного коммерческого банка
«БЭНК ОФ ЧАЙНА»
(акционерного общества)**

АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)

УТВЕРЖДЕНО

**решением акционера № б/н
от 30.06.2025 года**

г. Москва

2025 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от 27 октября 1992 года (протокол №1) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием БАНК КИТАЯ В РОССИИ.

В соответствии с решением Правления Банка от 20 августа 1993 года наименование Банка изменено на Банк Китая (Элос).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 июня 1996 года (протокол №5) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество) АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)».

В соответствии с решением акционера от 16 июня 2015 г. (решение б/н) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «BANK OF CHINA (RUSSIA)».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK OF CHINA (RUSSIA).

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, а также иных средств идентификации.

1.5. Место нахождения Банка: город Москва.

Почтовый адрес Банка: 129110, г. Москва, проспект Мира, д.72.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, а также сведения о государственной регистрации Банка; штампы и бланки со своим фирменным наименованием, а также может иметь собственную эмблему и другие средства индивидуализации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

1.7. 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.

1.8. Банк в соответствии с действующим законодательством является юридическим лицом Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.9. Единственным акционером Банка является Bank of China Limited (сокращённое наименование Bank of China), зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике.

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

1.11. Целью создания и деятельности Банка является получение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, проведения расчетов в наличной и безналичной формах по поручению физических и юридических лиц.

1.12. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России.

1.13. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Органы законодательной, исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.14. Акционер Банка не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

1.15. Банк 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.

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

1.17. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, или случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.18. Банк не отвечает по обязательствам своего акционера.

1.19. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.20. Банк имеет филиалы по следующим адресам:

1.20.1. 680000, Российская Федерация, город Хабаровск, улица Московская, дом 9;

1.20.2. 690106, Российская Федерация, город Владивосток, Океанский проспект, дом 48А.

1.21. Уведомление кредиторов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, осуществляется Банком путем размещения сообщения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и его подразделениях, за исключением случаев, когда способы уведомления кредиторов непосредственно установлены федеральными законами. Банк вправе дополнительно уведомлять кредиторов путем опубликования соответствующего сообщения в средствах массовой информации.

1.22. Банк и его работники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством и международными актами как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, незаконное вознаграждение, злоупотребление полномочиями, а также действия, нарушающие требования законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

1.23. Банк осуществляет свою деятельность в целях извлечения прибыли, обеспечивая финансовую надёжность, устойчивый рост, высокую конкурентоспособность и защиту интересов акционера.

В своей деятельности Банк ориентирован на качественное и всестороннее удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах, поиск новых решений и внедрение новых технологий. Банк строго соблюдает требования по достаточности капитала, осуществлению внутреннего контроля и обеспечению безопасности проведения операций.

Банк уделяет внимание вопросам экологии и охране окружающей среды, активно выполняет социальные обязательства, поддерживает хорошую репутацию и создает гармоничные социальные отношения.

Глава 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

2.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции на основании имеющейся лицензии:

2.2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2.2.2. Размещение указанных в п.2.2.1. настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

2.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2.2.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

2.2.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

2.2.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

2.2.7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Помимо банковских операций, перечисленных в п.2.2. настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

2.3.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

2.3.2. Приобретение права требования исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц.

2.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

2.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

2.3.6. Лизинговые операции.

2.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

2.3.8. Выдача банковских гарантий.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

2.7. Взаимоотношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

2.8. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк реализует разработанные им правила внутреннего контроля за операциями клиентов и программы осуществления такого контроля, а также организует иные внутренние меры в указанных целях на основании рекомендаций Банка России.

2.9. 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 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, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". 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. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в п.2.6. настоящего Устава, и на куплю-продажу обработанных природных алмазов.

Глава 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 3 435 000 000 (Три миллиарда четыреста тридцать пять миллионов) рублей и разделен на 34 350 000 (Тридцать четыре миллиона триста пятьдесят

тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционером Банка.

3.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается акционером Банка. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

3.3. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято акционером Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка посредством распределения их акционеру Банка.

3.4. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

3.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается акционером Банка.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этих убытков.

3.6. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о своей ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года оказывается меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 4. АКЦИИ БАНКА

4.1. Количество размещенных обыкновенных акций составляет 34 350 000 (Тридцать четыре миллиона триста пятьдесят тысяч) штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 100 (Сто) рублей. Все акции Банка могут выпускаться только в бездокументарной форме.

4.2. Количество объявленных обыкновенных акций, которые Банк вправе разместить дополнительно, составляет 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

4.3. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а также имуществом в неденежной форме с учетом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Порядок, срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

4.5. Совершение владельцем акций любых сделок с принадлежащими ему акциями до регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА

5.1. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость.

5.2. Акционер Банка имеет право:

- участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов 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.
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.3. Акционер Банка обязан:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;
- выполнять требования Устава Банка;
- сохранять конфиденциальность известной ему информации о деятельности Банка;
- своевременно представлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- получать предварительное разрешение Банка России на продажу или отчуждение в иной форме принадлежащих ему акций в пользу нерезидентов;
- уведомлять Банк России или получать его предварительное согласие при приобретении и (или) получении в доверительное управление акций Банка в случаях, установленных нормативными актами Банка России;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, 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.
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Глава 6. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ

6.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации проводит закрытую подписку на акции. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции, либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

6.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

6.3. Дополнительные акции, размещаемые посредством подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

6.4. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению акционера Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения количества находящихся в обращении акций, если номинальная стоимость акций, остающихся в обращении, станет меньше определенного законом минимального размера уставного капитала Банка.

Глава 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

7.1. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется лицом, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг (Регистратором), в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента передачи Банком реестра акционеров Регистратору.

7.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, принадлежащих им, государственный регистрационный номер каждого выпуска акций, иные сведения, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации, а также отражается движение акций Банка.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

Глава 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

8.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

8.2. Размещение облигаций производится по решению Совета директоров, в котором определяются необходимые условия эмиссии, в соответствии с установленными федеральными законами правилами.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать от Банка погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

8.3. Банк вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

8.4. В решении о выпуске облигаций определяются номинальная стоимость облигации, сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иным имуществом), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации и досрочного погашения, иные условия.

Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД, ДИВИДЕНДЫ

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Из балансовой прибыли Банка уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка.

9.3. По решению акционера Банка чистая прибыль Банка распределяется путем перечисления в резервный фонд, направления на формирование иных фондов Банка, выплату дивидендов акционеру, а также используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Порядок формирования и расходования фондов Банка устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании утвержденных положений об этих фондах.

9.5. В целях обеспечения финансовой стабильности Банка и защиты прав интересов его клиентов Банк формирует резервный фонд в размере 5 (пять) процентов от размера зарегистрированного уставного капитала. До достижения установленного размера резервного фонда Банк ежегодно отчисляет в него не менее 5 (пять) процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.6. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты утверждаются решением акционера. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Объявленные дивиденды могут выплачиваться денежными средствами или иным имуществом.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или находятся на балансе Банка (приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации).

9.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- 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 (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении вышеуказанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционеру объявленные дивиденды.

9.9. Дивиденды выплачиваются акционеру за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Глава 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

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

10.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами для кредитных организаций.

10.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы (в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств), а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с нормами законодательства.

10.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может

быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Сведения, составляющие банковскую тайну: справки по операциям, счетам, вкладам юридических и физических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также сведения о самих клиентах, предоставляются Банком им самим или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения предоставляются только в случаях, порядке и объемах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционер, Совет директоров, аудиторская организация обязаны строго соблюдать банковскую тайну в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей 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.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней, устанавливаются Правлением Банка.

Глава 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

11.1. Банк ведет статистическую, бухгалтерскую (финансовую), налоговую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России, и собственной учетной политикой.

11.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки статистической информации.

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

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются решением акционера Банка и подлежат публикации в печати.

11.4. Банк обязан обеспечить акционеру доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке и в случаях, установленных этим законом.

11.5. Банк обязан раскрывать информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке и в случаях, установленных этим законом.

Банк обязан вести учет аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

11.6. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам, внебюджетным фондам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей; своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и/или уполномоченным ими организациям бухгалтерскую (финансовую) отчетность в случаях, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.

11.7. Банк обязан хранить документы, перечень которых определен действующим законодательством Российской Федерации, по месту нахождения своих исполнительных органов или в ином месте, доступном для акционера, кредиторов Банка и иных заинтересованных лиц.

11.8. Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также перечнем документов, образующихся в деятельности Банка, утвержденным уполномоченным органом.

11.9. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает учет, сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу Банка.

Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих постоянному хранению.

Глава 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

12.1. Банк осуществляет деятельность в соответствии с решениями, принимаемыми акционером Банка.

12.2. Кроме акционера Банка управление Банком осуществляют:

- Совет директоров;
- Президент – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

12.3. Решения Совета директоров, Президента и Правления Банка должны соответствовать стратегии группы Бэнк оф Чайна.

Глава 13. КОМПЕТЕНЦИЯ АКЦИОНЕРА БАНКА

13.1. Акционер Банка является высшим органом управления Банка.

13.2. Акционер Банка должен не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года решать вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также может решать иные вопросы, отнесенные к компетенции акционера Банка.

13.3. К компетенции акционера Банка относятся следующие вопросы:

13.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

13.3.2. Реорганизация Банка;

13.3.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

13.3.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

13.3.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

13.3.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

13.3.7. 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;

13.3.8. Дробление и консолидация акций;

13.3.9. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.3.10. Назначение аудиторской организации Банка;

13.3.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

13.3.12. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

13.3.13. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

13.3.14. Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и

отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

13.3.15. Принятие решения о создании дочерних обществ Банка, об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

13.3.16. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13.3.17. Решение иных вопросов, отнесенных к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционер Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции акционера Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции акционера Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка.

13.4. Решения акционера Банка оформляются в письменном виде, подписываются руководителем акционера или лицом, его заменяющим, и удостоверяются печатью акционера. Решения акционера Банка хранятся в делах исполнительных органов Банка.

В решении акционера Банка указывается:

- дата принятия решения;
- место принятия решения;
- общее количество голосов, которыми обладает акционер Банка;
- повестка дня;
- формулировки решений, принятых акционером по каждому вопросу повестки дня.

К решению акционера Банка приобщаются документы, принятые или утвержденные его решением.

Глава 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции акционера Банка.

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

14.2.2. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением конвертируемых в акции Банка, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.2.3. 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»

Определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

14.2.4. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;

14.2.5. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14.2.6. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14.2.7. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14.2.8. Назначение Президента – единоличного исполнительного органа, членов Правления Банка – коллегиального исполнительного органа, руководителя Службы внутреннего аудита Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14.2.9. Создание филиалов и открытие представительств Банка и их закрытие;

14.2.10. Утверждение решения о выпуске (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

14.2.11. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.2.12. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

14.2.13. Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение акционеру Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

Рассмотрение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выносимых на утверждение акционеру Банка и подготовленных в соответствии с требованиями законодательства.

14.2.14. Одобрение сметы расходов Банка на планируемый отчётный год;

14.2.15. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;

14.2.16. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими работниками Банка;

14.2.17. 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;

14.2.18. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

14.2.19. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

14.2.20. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

14.2.21. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов единственному акционеру Банка;

14.2.22. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления контроля рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Управления внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса 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);

14.2.23. Иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Порядок функционирования Совета директоров Банка устанавливается Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым акционером Банка.

14.3. Члены Совета директоров Банка избираются акционером Банка в количестве не менее пяти человек.

Все члены Совета директоров Банка избираются акционером Банка решением, принимаемым в соответствии с п. 13.2 настоящего Устава, на срок до принятия следующего подобного решения.

Лица, избранные в качестве членов Совета директоров Банка, могут избираться неограниченное число раз.

По решению акционера полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

В составе Совета директоров по его решению могут формироваться комитеты.

14.4. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

14.5. Председатель Совета директоров Банка назначается акционером Банка из числа лиц, назначенных членами Совета директоров. Акционер Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров из числа членов Совета.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка организует деятельность Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует ведение протокола и подписывает его, имеет права и исполняет обязанности, связанные с функционированием Совета директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.6. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации, должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего аудита, или исполнительных органов Банка.

Заседания Совета директоров проводятся не реже четырёх раз в год.

14.7. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нём принимает участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

14.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки осуществляется членами Совета директоров единогласно.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Член Совета директоров, не согласившийся с мнением большинства (не проголосовавший за принятое решение) вправе в течение 2 дней с момента окончания заседания подать свое особое мнение для приобщения к протоколу.

14.9. На заседании Совета директоров Банка секретарем Совета, назначаемым Председателем Совета директоров, ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета.

Хранение протоколов заседаний Совета директоров осуществляется по месту нахождения исполнительного органа Банка с соблюдением установленных сроков хранения.

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

Глава 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Исполнительными органами Банка являются:

- единоличный исполнительный орган – Президент Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

15.2. Президент и Правление Банка подотчетны Совету директоров и акционеру Банка.

Права и обязанности Президента и членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с ними от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров.

Срок полномочий Президента Банка и членов Правления Банка не ограничен.

15.3. Президент и Правление Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, организуют выполнение решений, принятых акционером Банка и Советом директоров, принимают меры по реализации стратегии и политики Банка, осуществляют разработку и внедрение мер, необходимых для выявления, измерения, отслеживания и контролирования рисков, связанных с деятельностью Банка (операционного, кредитного, рыночного, ликвидности, правового и др.), обеспечивают проведение банковских операций и других сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, отслеживают адекватность и

действенность системы внутреннего контроля и осуществляют иные функции, предусмотренные настоящим Уставом, положениями, регулирующими деятельность исполнительных органов и внутренними документами Банка.

15.4. Коллегиальный исполнительный орган - Правление действует на основании Устава Банка и утвержденного акционером Банка Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления и порядок рассмотрения вопросов и принятия решений.

15.5. Правление Банка возглавляет Президент Банка. Членами Правления могут быть только работники Банка.

15.6. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров по предложению Президента Банка.

15.7. Президент Банка:

15.7.1. Руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями, принятыми акционером Банка, Советом директоров и Правлением Банка;

15.7.2. Обеспечивает подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Правлением и Советом директоров Банка, а также выполнение решений, принятых акционером, Советом директоров и Правлением Банка;

15.7.3. Организует разработку сводных текущих и перспективных планов (программ) и подготовку отчетов о финансовой и производственно-хозяйственной деятельности Банка;

15.7.4. Осуществляет функции Председателя Правления Банка;

15.7.5. Без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы, в том числе за пределами Российской Федерации;

15.7.6. Принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям.

15.7.7. Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

15.7.8. Открывает в банках корреспондентские счета;

15.7.9. Издаёт приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, подписывает иные документы, не отнесенные к компетенции других органов управления Банка;

15.7.10. Утверждает штатное расписание Банка;

15.7.11. Принимает решения по учетной политике, организации учета и отчетности;

15.7.12. Утверждает документы, регулирующие деятельность работников Банка, и определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка;

15.7.13. Выдает доверенности, в том числе с правом передоверия;

15.7.14. Представляет в Совет директоров Банка предложения по составу и членам Правления кандидатуре руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

15.7.15. Подписывает все документы, принимаемые Правлением Банка;

15.7.16. Утверждает организационную структуру Банка, филиалов и представительств Банка;

15.7.17. Принимает решения по кадровым вопросам;

15.7.18. Принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, в том числе нерезидентам;

15.7.19. Осуществляет иные полномочия, отнесенные к его ведению действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, положением, регулирующим деятельность Президента, или возложенные на него решениями акционера и Совета директоров.

15.8. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

15.8.1. Обеспечение выполнения решений акционера и Совета директоров Банка;

15.8.2. Предварительное рассмотрение всех вопросов, подлежащих рассмотрению акционером и Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

15.8.3. Создание постоянно действующих комитетов и комиссий Банка, а также утверждение нормативных документов, регулирующих их деятельность;

15.8.4. Принятие решений о:

а) совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

б) совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышения структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения акционером Банка или Советом директоров);

в) классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

15.8.5. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка (информации, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному распространению, и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка), утверждение порядка работы в Банке с подобной информацией и определение ответственности за нарушение утвержденного порядка;

15.8.6. Организация и осуществление контроля за обеспечением информационной безопасности Банка, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак и реагированию на компьютерные инциденты.

15.8.7. Утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих вопросы, относящихся к компетенции Правления;

15.8.8. Открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка;

15.8.9. Определение сметы расходов на содержание и развитие Банка на планируемый отчетный год;

15.8.10. Выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Уставом, положением, регулирующим деятельность Правления, и внутренними документами Банка.

15.9. Заседание Правления Банка созывается Президентом Банка. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления.

15.10. Каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Президента Банка является решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления вправе сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

15.11. Президент Банка назначает секретаря Правления, который организует ведение протоколов заседаний Правления. Протоколы заседаний Правления подписываются Президентом и секретарем Правления.

Протоколы заседания представляются членам Совета директоров, аудиторской организации по их требованию.

15.12. Президент Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководители, главные бухгалтеры филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондах, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в Правлении Банка, за исключением должности председателя данного органа.

Глава 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕЗИДЕНТА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

16.1. Члены Совета директоров Банка, Президент и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

16.2. Члены Совета директоров Банка, Президент и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут

ответственности члены Совета директоров Банка, Президент и члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

16.3. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку перечисленными в п.16.2 настоящего Устава лицами, вправе обратиться в суд Банк или его акционер.

16.4. Президент Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. По решению акционера ревизионная комиссия в Банке не создается.

17.2. Для проверок и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация назначается решением акционера Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение представляется в Банк России в установленном порядке.

17.3. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 18. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

18.1. Система внутреннего контроля Банка включает в себя систему органов и направлений внутреннего контроля и обеспечивает соблюдение Банком порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 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 других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за обеспечением информационной безопасности Банка, в том числе за осуществлением деятельности по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак и реагированию на компьютерные инциденты, формулированию перечня негативных последствий, проведению мероприятий по их недопущению, отслеживанию и контролю эффективности (результативности) таких мероприятий, а также по необходимому информационному обмену;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

18.3. Внутренний контроль в Банке в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляют:

- органы управления (акционер, Совет директоров, Президент, Правление);
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка
- Служба внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Управление контроля рисков;
- Служба информационной безопасности;
- иные работники (структурные подразделения) Банка.

18.4. Порядок образования и полномочия органов управления, Службы внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Управления контроля рисков и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия иных субъектов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

18.5. Органы управления 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.

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.6. К компетенции Совета директоров Банка относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

18.7. К компетенции исполнительных органов Банка относится:

- установление ответственности за выполнение решений акционера и Совета директоров Банка и 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 масштабам осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

- организация и осуществление контроля за обеспечением информационной безопасности Банка, в том числе за осуществлением деятельности по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак и реагированию на компьютерные инциденты, формулированию перечня негативных последствий, проведению мероприятий по их недопущению, отслеживанию и контролю эффективности (результативности) таких мероприятий, а также по необходимому информационному обмену. Член Правления, на которого возлагается ответственность за обеспечение информационной безопасности Банка, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак и реагированию на компьютерные инциденты должен иметь высшее образование (не ниже уровня специалитета, магистратуры) по направлению обеспечения информационной безопасности. Если ответственное лицо имеет высшее образование по другому направлению подготовки (специальности), оно должно пройти обучение по программе профессиональной переподготовки по направлению «Информационная безопасность».

18.8. Главный бухгалтер Банка (его заместители) в области внутреннего контроля выполняют следующие функции:

- формирование учетной политики Банка для целей бухгалтерского и налогового учета;
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- контроль за соблюдением правил бухгалтерского и налогового учета, учетной политики;
- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности;
- организация контроля на всех этапах обработки учетной информации, при совершении операций, при отражении их в бухгалтерском учете;
- своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.

18.9. Руководитель филиала Банка (его заместители) в целях внутреннего контроля:

- является лицом, ответственным за организацию в филиале работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- организует взаимодействие органов системы внутреннего контроля с руководителями структурных подразделений филиала в необходимых случаях;
- рассматривает материалы и результаты проверок деятельности филиала органами системы внутреннего контроля, принимает меры по оперативному выполнению рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса, аудиторской организации и надзорных органов.

18.10. Главный бухгалтер филиала (его заместители) в целях внутреннего контроля осуществляет:

- контроль за движением имущества и выполнением обязательств филиала;
- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности, а также контроль достоверности информации, предоставляемой в головной офис с целью составления сводной отчетности;
- организация контроля операций филиала при открытии счетов, при приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки учетной информации, при совершении операций, при отражении их в бухгалтерском учете;
- своевременное предоставление оперативной и итоговой информации о финансовой и хозяйственной деятельности филиала органам системы внутреннего контроля.

18.11. Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль, руководствуясь законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, определяются цели и сфера деятельности Службы внутреннего аудита, принципы, методы и порядок ее деятельности, права и обязанности ее работников, а также иные положения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (акционера, Совета директоров, Президента и Правления).
- 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 Управления внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса Банка и Управления контроля рисков.

- Проведение оценки эффективности системы управления операционным риском.

- Проведение оценки системы управления рисками в Платежной системе, анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания Банком услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Передача функций Службы внутреннего аудита сторонней организации не допускается.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту и Правлению Банка;

Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Планы работы Службы внутреннего аудита разрабатываются Службой внутреннего аудита утверждаются Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров не реже двух раз в год.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется Президенту и Правлению Банка.

Количество работников Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка по предложению руководителя Службы внутреннего аудита, согласованному с Президентом Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка по предложению Президента Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

При назначении лица на должность руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

Работники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

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

18.12. Управление внутреннего контроля, правового обеспечения и комплаенса (далее – Управление внутреннего контроля) осуществляет внутренний контроль, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением об Управлении внутреннего контроля Банка.

Положением об Управлении внутреннего контроля, утверждаемым Президентом Банка,

определяются цели, функции и сфера деятельности Управления внутреннего контроля и его статус в организационной структуре Банка, принципы, методы и порядок ее деятельности, требования к подчиненности и подотчетности руководителя Управления внутреннего контроля, а также права и обязанности работников подразделения.

Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов 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, Президенту и членам Правления 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 их 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.

Управление внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка и действует на постоянной основе. Руководство Управлением внутреннего контроля осуществляется его руководителем, который подотчетен Президенту и Правлению Банка и находится в прямом подчинении Президенту Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок). Руководитель Управления внутреннего контроля и служащие Управления внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель Управления внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка. В своей деятельности он подотчетен Президенту (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок) и Правлению Банка.

Руководитель Управления внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель Управления внутреннего контроля при назначении его на должность руководителя Управления внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

При назначении лица на должность руководителя Управления внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций в этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

Управление внутреннего контроля отчитывается о проведенной работе перед Президентом и Правлением Банка.

18.13. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в сфере внутреннего контроля отвечает за:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ осуществления указанных целей, иных внутренних организационных мер;
- организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в своей деятельности независим от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Ответственный сотрудник (руководитель и работники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначаются и освобождаются от должности приказом Президента Банка.

Ответственный сотрудник (руководитель и работники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами банка России. Ответственным сотрудником (руководителем и работниками структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Деятельность Ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с внутренним документом «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Президентом Банка и согласованным с территориальным управлением Банка России.

18.14. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный работник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, руководствуясь законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренним положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен Президенту Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

18.15. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- контролирует, в том числе путем проведения проверок, соблюдение Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, включая требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и внутренних документов Банка;
- контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- представляет Совету директоров и Президенту Банка отчеты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

18.16. Управление контроля рисков, является структурным подразделением Банка, осуществляет

идентификацию, оценку и управление банковскими рисками, руководствуясь нормами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями органов управления и исполнительных органов Банка, внутренними документами Банка, регулирующими организацию и осуществление управления рисками.

Управление контроля рисков осуществляет следующие функции:

Проведение идентификации, оценки уровня, анализ и контроль основных рисков в деятельности Банка, вынесение предложений об улучшении системы контроля и управления рисками в Банке.

Осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Проведение анализа и оценки рисков кредитных проектов Кредитного управления по размещению средств Банка, составление отчета о кредитных проектах.

Проведение анализа финансового состояния банков-контрагентов.

Проведение оценки текущего состояния, а также прогнозов развития макроэкономической ситуации на внутреннем и мировых финансовых рынках с целью анализа рыночного риска.

Разработка внутренних документов, устанавливающих технологию и методологию выявления, оценки и анализа основных банковских рисков (кредитного, риска ликвидности, рыночного, операционного и др.), внутренних документов, регламентирующих организацию и функционирование системы контроля и управления рисками в деятельности Банка.

Руководство Управлением контроля рисков осуществляется начальником этого Управления. В своей работе Начальник Управления подчиняется Вице – президенту Банка. Начальник Управления контроля рисков назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка на основании приказа.

Начальник Управления контроля рисков при назначении его на должность руководителя Управления контроля рисков и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

При назначении лица на должность начальника Управления контроля рисков и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

18.17. Служба информационной безопасности является структурным подразделением Банка, осуществляющим функции по обеспечению информационной безопасности Банка, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак и реагированию на компьютерные инциденты руководствуясь законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Службе информационной безопасности Банка.

Положением о Службе информационной безопасности, утверждаемым Президентом Банка, определяются цели, функции и сфера деятельности Службы информационной безопасности и его статус в организационной структуре Банка, принципы, методы и порядок ее деятельности, требования к подчиненности и подотчетности руководителя Службы информационной безопасности, а также права и обязанности работников подразделения.

Служба информационной безопасности осуществляет следующие функции:

разработка, координация, управление и контроль за реализацией плана (программы) работ по обеспечению информационной безопасности в Банке и филиалах Банка;

разработка предложений по совершенствованию организационно-распорядительных документов по обеспечению информационной безопасности в Банке и представление их Президенту Банка (куратору);

выявление и проведение анализа угроз безопасности информации в отношении Банка, уязвимостей информационных систем, программного обеспечения программно-аппаратных средств, в том числе информационных систем персональных данных и принятие мер по их устранению;

обеспечение в соответствии с требованиями по информационной безопасности, в том числе с целью исключения (невозможности реализации) негативных последствий, разработки и реализации организационных мер и применения средств обеспечения информационной безопасности;

обнаружение, предупреждение и ликвидация последствий компьютерных атак и реагирование на компьютерные инциденты;

представление в Национальный координационный центр по компьютерным инцидентам информации о выявленных компьютерных инцидентах;

исполнение указаний, данных Федеральной службой безопасности Российской Федерации и ее территориальными органами, Федеральной службой по техническому и экспортному контролю по

результатам мониторинга защищенности информационных ресурсов, принадлежащих Банку либо используемых Банком, доступ к которым обеспечивается посредством использования информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

- проведение анализа и контроля за состоянием защищенности систем и сетей и разработка предложений по модернизации (трансформации) основных процессов Банка в целях обеспечения информационной безопасности в Банке;
- проведение отбора, экспертизы, тестирования средств защиты информации, в том числе персональных данных;
- организация учета и эксплуатации средств криптографической защиты информации, в том числе носителей ключевой информации;
- организация выявления и расследования инцидентов информационной безопасности;
- осуществление мониторинга банковских рисков, своевременно представляет соответствующую информацию должностному лицу, ответственному за оценку и управление банковскими рисками;
- согласование доступа пользователей к информационным системам Банка;
- организация и проведение мероприятий по повышению осведомленности и обучению работников Банка в области информационной безопасности;
- подготовка отчетов о состоянии работ по обеспечению информационной безопасности в Банке;
- организация развития навыков безопасного поведения в Банке, в том числе проведение занятий с руководящим составом и специалистами Банка по вопросам обеспечения информационной безопасности;
- соблюдение мер и требований по обеспечению информационной безопасности и безопасности персональных данных, в том числе по антивирусной защите информации, парольной защите, криптографической защите информации, а также выполнение функций ролей, связанных с деятельностью по обеспечению информационной безопасности, возложенных в соответствии с организационно-распорядительными документами и/или внутренними нормативными документами Банка;
- выполнение иных функций, исходя из поставленных руководством Банка целей и задач в рамках обеспечения информационной безопасности в Банке, филиалах Банка.

Руководство Службой информационной безопасности осуществляется начальником этой Службы. В своей работе Начальник Службы подчиняется члену Правления Банка, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности в Банке. Контроль за деятельностью Службы информационной безопасности осуществляет Президент Банка.

Глава 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения акционера Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Советом директоров Банка и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по

требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

19.3. При ликвидации Банка акционер Банка обязан в течение трёх рабочих дней сообщить письменно об этом Банку России и соответствующему органу государственной регистрации, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Акционер Банка назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.4. 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 его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

Ликвидационная комиссия 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.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается акционером Банка по согласованию с Банком России.

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 в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается акционером Банка по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка передается ликвидационной комиссией акционеру Банка в установленном порядке.

19.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

19.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

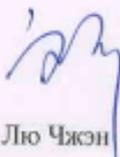
Глава 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению акционера Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

20.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, а также новая редакция Устава, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Президент




Лю Чжэн