

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027700045780 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 22.10.2021 за ГРН 2217709882509



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 2B95E60002ADE4B64F4DC01D256DA60C
Владелец: Гиголова Карине Давидовна
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 06.04.2021 по 06.04.2022

СОГЛАСОВАНО

Первый
Заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)



19 " октября 2021 года

М.П. Банка России

УСТАВ

**"БНП ПАРИБА Банк"
Акционерного общества**

"БНП ПАРИБА БАНК" АО

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера

"БНП ПАРИБА БАНК" АО

№ ОСА-084/2021

от "14" сентября 2021 года

МОСКВА

2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Статья	Страница
1. Общие положения.....	3
2. Цели и виды деятельности Банка, банковские операции и другие сделки.....	3
3. Уставный капитал.....	5
4. Акционеры Банка и их права.....	5
5. Распределение прибыли и фонды Банка	6
6. Органы Управления Банка	6
7. Общее собрание акционеров.....	6
8. Наблюдательный Совет	9
9. Исполнительные органы Банка	14
10. Система органов внутреннего контроля.....	18
11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	22
12. Реорганизация и ликвидация Банка	22
13. Учет и хранение документов Банка	22
14. Внесение изменений и дополнений в Устав	23

1. Общие положения

- 1.1. "БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество (далее - "Банк") учреждено в соответствии с решением единственного учредителя банка – БНП Париба (BNP Paribas) (Париж, Франция) от 29 ноября 2001 г. (протокол №001/2001) с полным и сокращенным фирменными наименованиями "БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество и "БНП ПАРИБА" ЗАО соответственно.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 29 августа 2014 г. (протокол №ОСА-058/2014) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 27 ноября 2014 года (протокол № ОСА-059/2014) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество, «БНП ПАРИБА БАНК» АО.

- 1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: "БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество; и
- на английском языке: "BNP PARIBAS Bank" Joint stock company.

- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: "БНП ПАРИБА БАНК" АО; и
- на английском языке: "BNP PARIBAS BANK" JSC.

- 1.4. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

- 1.5. Адрес Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

- 1.6. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее – ФЗ «Об акционерных обществах»), и настоящим уставом (далее – "Устав").

- 1.7. Банк является непубличной коммерческой корпоративной организацией.

- 1.8. Банк осуществляет свою деятельность без ограничения срока. Банк действует на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) (далее – "Банк России").

- 1.9. Банк имеет круглую печать со своим фирменным наименованием на русском и английском языках и указанием на место нахождения Банка, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации. Банк использует печать в случаях, прямо предусмотренных действующими нормативными правовыми актами.

2. Цели и виды деятельности Банка, банковские операции и другие сделки

- 2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- 2.1.1. получение прибыли, в том числе от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты части прибыли акционерам Банка и развития банковского дела;
 - 2.1.2. развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка полного комплекса банковских услуг в соответствии с лицензией Банка России; и
 - 2.1.3. привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику.
- 2.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- 2.2.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2.2.2. размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
 - 2.2.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
 - 2.2.4. осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 2.2.5. инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 2.2.6. покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах; и
 - 2.2.7. осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 2.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие операции и сделки:
- 2.3.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
 - 2.3.2. приобретать от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;
 - 2.3.3. осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - 2.3.4. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
 - 2.3.5. осуществлять лизинговые операции;
 - 2.3.6. оказывать консультационные и информационные услуги; и
 - 2.3.7. выдавать банковские гарантии.
- 2.4. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

- 2.6. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Уставный капитал

- 3.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 5 798 193 128 рублей 70 копеек (Пять миллиардов семьсот девяносто восемь миллионов сто девяносто три тысячи сто двадцать восемь рублей 70 копеек) и разделен на 4 875 955 (Четыре миллиона восемьсот семьдесят пять тысяч девятьсот пятьдесят пять) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 189 рублей 14 копеек (Одна тысяча сто восемьдесят девять рублей 14 копеек) каждая.

- 3.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 10 000 000 (Десять миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 189 рублей 14 копеек (Одна тысяча сто восемьдесят девять рублей 14 копеек), права по которым соответствуют правам, предоставляемым акционерам – владельцам обыкновенных акций.

- 3.3. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4. Акционеры Банка и их права

- 4.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 4.1.1. Участвовать в управлении делами Банка, в том числе, посредством участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 4.1.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом;
- 4.1.3. получить часть стоимости имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4.1.4. передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 4.1.5. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 4.1.6. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 4.1.7. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 4.1.8. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации;
- 4.1.9. требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк

создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом общества; и

4.1.10. осуществлять иные права, предусмотренные Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

4.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Распределение прибыли и фонды Банка

5.1. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом.

5.2. Дивиденды выплачиваются деньгами. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5.3. Банк создает резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов величины уставного капитала.

5.4. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 (Пяти) процентов от суммы чистой прибыли до достижения им величины, предусмотренной статьей 5.3 Устава. Ежегодные отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

5.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6. Органы Управления Банка

6.1. Органами управления Банка являются:

6.1.1. Общее собрание акционеров;

6.1.2. Наблюдательный Совет;

6.1.3. Правление – коллегиальный исполнительный орган; и

6.1.4. Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

7. Общее собрание акционеров

7.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

7.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

7.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав, утверждение Устава в новой редакции;

7.2.2. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

7.2.3. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

- 7.2.4. уменьшение уставного капитала Банка (в том числе путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций);
- 7.2.5. дробление и консолидация акций;
- 7.2.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 7.2.7. реорганизация Банка;
- 7.2.8. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 7.2.9. утверждение бизнес-плана Банка;
- 7.2.10. определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решений о выплате вознаграждений членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей;
- 7.2.11. утверждение внешней аудиторской организации Банка;
- 7.2.12. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение его прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, и убытков по результатам отчетного года;
- 7.2.13. принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 7.2.14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ "Об акционерных обществах";
- 7.2.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ "Об акционерных обществах", за исключением сделок с юридическими лицами, которые являются аффилированными лицами с единственным акционером Банка, включая, но не ограничиваясь, с ООО «Б.Тех», ООО «АРВАЛ», ООО «СК КАРДИФ»;
- 7.2.16. рассмотрение вопросов в рамках управления рисками и капиталом, которые могут быть отнесены к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка или иными внутренними документами Банка, регулирующими систему управления рисками и капиталом Банка; и
- 7.2.17. иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации, если они не отнесены к исключительной компетенции иных органов управления Банка.

- 7.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не установлено ФЗ "Об акционерных обществах".
- 7.4. Рассмотрение и принятие решения по любому из вопросов, указанных в статье 7.2 Устава, не требует получения Общим собранием акционеров предложения Наблюдательного Совета по такому вопросу, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Уставом, а также случаев, когда получение такого предложения является обязательным в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах".
- 7.5. Проведение Общего собрания акционеров возможно в форме собрания (совместного присутствия) и заочного голосования. Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.
- 7.6. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы, которые должны быть рассмотрены на годовом Общем собрании акционеров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 7.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется Банком на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным Советом. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается Наблюдательным Советом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 7.8. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, положения главы VII ФЗ "Об акционерных обществах", а также положения Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, за исключением сроков проведения годового Общего собрания акционеров, не применяются, и решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно в виде решения единственного акционера Банка.
- 7.9. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом или решением единственного акционера Банка (в случае принятия решения единственным акционером Банка). Протокол (решение) составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации, и подписывается председательствующим на

заседании и (или) секретарем заседания, а в случае принятия решения в результате заочного голосования – председательствующим на заседании и (или) иным лицом, проводившим подсчет бюллетеней. Требования, предъявляемые к порядку принятия решения и составу акционеров, участвовавших в принятии такого решения, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, не применяется к Банку в случае принятия решения его единственным акционером.

8. Наблюдательный Совет

8.1. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Правления или Председателя Правления.

8.2. Наблюдательный Совет действует на основании ФЗ "Об акционерных обществах". Устава, а также Положения о Наблюдательном Совете, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний (заочного голосования), а также порядок принятия им решений.

8.3. К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

8.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

8.3.2. ежегодное утверждение стратегии Банка;

8.3.3. предварительное рассмотрение бизнес-плана Банка и рассмотрение отчетов о его исполнении;

8.3.4. принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

8.3.5. вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета законодательством Российской Федерации и связанные с созывом, подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

8.3.6. образование Правления, определение его количественного состава и срока полномочий, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, включая принятие решения о временном возложении полномочий Председателя Правления, определение лица, уполномоченного заключать договоры с членами Правления и Председателем Правления от имени Банка;

8.3.7. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Правления и Председателя Правления;

8.3.8. определение размера оплаты услуг внешней аудиторской организации Банка;

8.3.9. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

8.3.10. использование резервного и иных фондов Банка;

8.3.11. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- 8.3.12. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 8.3.13. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка) или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 8.3.14. утверждение решения о выпуске акций общества и эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг общества;
- 8.3.15. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах" или иными федеральными законами;
- 8.3.16. предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 8.3.17. формирование комитетов Наблюдательного Совета, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 8.3.18. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 8.3.19. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах", за исключением сделок с юридическими лицами, которые являются аффилированными лицами с единственным акционером Банка, включая, но не ограничиваясь, с ООО «Б.Тех», ООО «АРВАЛ», ООО «СК КАРДИФ»;
- 8.3.20. предоставление согласия на участие лица, осуществляющего функции Председателя Правления, и членов Правления Банка в составе органов управления иных юридических лиц;
- 8.3.21. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 8.3.22. 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;

в рамках управления рисками и капиталом:

- 8.3.23. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за ее реализацией, 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;

- 8.3.24. осуществление контроля за надлежащим выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективностью, а также рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом;
- 8.3.25. утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- 8.3.26. утверждение моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 8.3.27. утверждение ежеквартальных отчетов ВПОДК и принятие решения на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК;
- 8.3.28. контроль принятия своевременных и адекватных мер в случаях нарушения сигнальных и предельных значений показателей риск-аппетита Банка;
- 8.3.29. рассмотрение иных вопросов, которые могут быть отнесены к компетенции Наблюдательного Совета в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка или иными внутренними документами Банка, регулирующими систему управления рисками и капиталом Банка;

в рамках осуществления кадровой политики:

- 8.3.30. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 8.3.31. утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- 8.3.32. рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информации Комитета по вознаграждениям и развитию персонала;
- 8.3.33. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка;
- 8.3.34. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 8.3.35. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- 8.3.36. утверждение и пересмотр кадровой политики Банка и иных документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений,

осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- 8.3.37. рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих ~~внутренний контроль~~ и подразделений, осуществляющих управление рисками, ~~по вопросам~~ совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких ~~предложений~~ и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) ~~возложены~~ полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- 8.3.38. утверждение Перечня работников Банка, принимающих риски, и ~~Перечня~~ работников, осуществляющих управление рисками;
- 8.3.39. утверждение целевых и фактических значений КПЭ для работников, принимающих риски, и осуществляющих управление рисками;

в рамках внутреннего контроля:

- 8.3.40. утверждение положения об организации внутреннего контроля в Банке;
- 8.3.41. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита и рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе;
- 8.3.42. осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и иных подразделений и служащих, входящих в систему внутреннего контроля Банка;
- 8.3.43. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 8.3.44. утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Наблюдательным Советом в соответствии с внутренними документами Банка;
- 8.3.45. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой внешней аудиторской организацией, и другими служащими Банка;
- 8.3.46. рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 8.3.47. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, внешней аудиторской организацией;
- 8.3.48. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организацией и надзорных органов;

- 8.3.49. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 8.3.50. определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;
- 8.3.51. рассмотрение ежегодного отчета Службы внутреннего контроля в случаях предусмотренных внутренними документами;
- 8.3.52. рассмотрение ежегодного отчета ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; и
- 8.3.53. иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета в соответствии с настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации, если они не отнесены к исключительной компетенции иных органов управления Банка.
- 8.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного Совета, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления.
- 8.5. Количественный состав Наблюдательного Совета определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем 5 (Пять) членов.
- 8.6. Члены Наблюдательного Совета избираются кумулятивным голосованием на годовом Общем собрании акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно.
- 8.7. Решения Наблюдательного Совета принимаются на заседании Наблюдательного Совета, которое проводится либо в форме личного присутствия, либо путем участия членов Наблюдательного Совета в заседании посредством аудио- или видеоконференцсвязи. Решение Наблюдательного Совета может быть также принято без проведения заседания (заочное голосование) по вопросам повестки дня посредством отправки, в частности, с использованием электронных либо иных технических средств не менее чем пятьюдесятью процентами от общего числа членов Наблюдательного Совета бюллетеней, содержащих сведения об их голосовании. При этом решение считается принятым, если за него проголосовало большинство направивших эти документы членов Наблюдательного Совета. Решения Наблюдательного Совета могут приниматься путем совмещения голосования на заседании и заочного голосования. Решение в этом случае принимается большинством голосов, участвовавших в заседании и представивших бюллетени. Проведение заседания Наблюдательного Совета и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом. Протокол составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации, и в случае проведения заседания подписывается лицом, председательствующим на заседании Наблюдательного Совета и (или) Председателем Правления или Председателем Наблюдательного Совета и (или) Председателем Правления в случае проведения заочного голосования. Заседание Наблюдательного Совета созывается его Председателем по его собственной инициативе, по

требованию члена Наблюдательного Совета, внешней аудиторской организацией Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, Председателя Правления либо Правления.

- 8.8. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета не может быть менее половины от числа избранных членов. Если число членов становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания состава Наблюдательного Совета. Решения, указанные в пунктах 8.3.12, 8.3.14 Устава, принимаются членами Наблюдательного Совета единогласно. Решение по вопросу, предусмотренному пунктом 8.3.18 Устава, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества, принимается всеми членами Наблюдательного Совета единогласно. В случае, если единогласие Наблюдательного Совета по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.
- 8.9. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, решения на заседании принимаются Наблюдательным Советом большинством голосов членов, принимающих участие в заседании, в соответствии с Положением о Наблюдательном Совете. Каждый член Наблюдательного Совета обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного Совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета, запрещается. Председатель Наблюдательного Совета при принятии Наблюдательным Советом решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета имеет решающий голос.

9. Исполнительные органы Банка

- 9.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета.
- 9.2. Правление образуется по решению Наблюдательного Совета. Правление состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления. Количественный состав Правления и срок его полномочий определяются Наблюдательным Советом. Правление действует на основании Устава, а также Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 9.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
- 9.3.1. решение о выпуске, размещении и обращении депозитных, сберегательных сертификатов, а также чеков и векселей;
 - 9.3.2. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их закрытие;
 - 9.3.3. принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в установленном законодательством порядке, за исключением случаев, указанных в пункте 8.3.4 Устава;
 - 9.3.4. утверждение порядка разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг;

9.3.5. разработка и утверждение положений о внутренних структурных подразделениях, филиалах и представительствах Банка;

9.3.6. утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка;

в рамках внутреннего контроля:

9.3.7. осуществление содействия в организации внутреннего контроля по запросу Председателя Правления;

9.3.8. рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля;

9.3.9. рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе;

в рамках управления рисками и капиталом:

9.3.10. утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования и установления лимитов на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

9.3.11. рассмотрение и утверждение ежемесячных отчетов ВПОДК, и принятие решения на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК;

9.3.12. рассмотрение иных вопросов, которые могут быть отнесены к компетенции Правления в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка или иными внутренними документами Банка, регуливающими систему управления рисками и капиталом Банка; и

9.3.13. рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления в соответствии с Положением о Правлении Банка.

9.4. Правление правомочно решать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, если на заседании присутствует Председатель Правления, а также не менее трёх четвертей его состава, включая Председателя Правления. Если количество членов Правления равно 3 (Трем) или более, решения Правления принимаются простым большинством голосов, при этом при равенстве голосов голос Председателя Правления считается решающим. Если количество членов Правления равно 2 (двум), решения Правления принимаются единогласно.

9.5. Председатель Правления в силу своей компетенции:

9.5.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

9.5.2. подписывает финансовые документы Банка;

9.5.3. самостоятельно заключает любые сделки от имени Банка в рамках своей компетенции;

9.5.4. совершает любые другие действия и сделки, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом или

законодательством Российской Федерации отнесены к компетенции иных органов управления Банка;

- 9.5.5. установление общих условий предоставления банковских продуктов и услуг клиентам;
- 9.5.6. утверждает организационную структуру Банка;
- 9.5.7. выдает доверенности от имени Банка;
- 9.5.8. регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, при этом Председатель Правления имеет право делегировать данное полномочие по своему усмотрению на основании приказа;
- 9.5.9. рассматривает и утверждает документы по вопросам деятельности Банка, в том числе о порядке оформления банковских операций, подписания документации и корреспонденции;
- 9.5.10. руководит работой Правления, организует ведение протоколов заседаний Правления;
- 9.5.11. распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления и членами Правления;

в рамках кадровой политики и трудовых отношений Банка:

- 9.5.12. представляет на утверждение Наблюдательного Совета кандидатуры на должности членов Правления;
- 9.5.13. осуществляет распределение обязанностей между работниками Банка;
- 9.5.14. утверждает структуру, численность и условия оплаты труда работников Банка, штатное расписание;
- 9.5.15. принимает и увольняет работников в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 9.5.16. применяет меры поощрения и меры дисциплинарного воздействия к работникам Банка в соответствии с правилами внутреннего распорядка Банка;
- 9.5.17. принимает решения и издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 9.5.18. утверждает планы и осуществляет меры по обучению персонала, его переподготовке и повышению квалификации;
- 9.5.19. осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Наблюдательным Советом и Общим собранием акционеров и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

в рамках внутреннего контроля:

- 9.5.20. назначает и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- 9.5.21. утверждает Положение о Службе внутреннего контроля, планы деятельности Службы внутреннего контроля, а также рассматривает ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 9.5.22. осуществляет контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 9.5.23. осуществляет контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 9.5.24. осуществляет на постоянной основе 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;
- 9.5.25. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 9.5.26. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 9.5.27. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 9.5.28. распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 9.5.29. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 9.5.30. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 9.5.31. создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 9.5.32. утверждает Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 9.5.33. рассматривает ежеквартальные отчеты ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также предварительно рассматривает ежегодный отчет ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 9.5.34. принимает решение по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, решение о расторжении договора банковского счета (вклада);

- 9.5.35. рассматривает планы и отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

в рамках управления рисками и капиталом:

- 9.5.36. рассматривает вопросы, которые могут быть отнесены к компетенции Председателя Правления в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка или иными внутренними документами Банка, регулирующими систему управления рисками и капиталом Банка; и
- 9.5.37. осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением о Председателе Правления, которые не отнесены к исключительной компетенции иных органов управления Банка.
- 9.6. Председатель Правления действует на основании Устава, а также Положения о Председателе Правления.
- 9.7. Председатель Правления может иметь одного или нескольких заместителей. Председатель Правления на период своего кратковременного (не более 45 дней) отсутствия по причине болезни, отпуска, командировки или иным причинам вправе своим приказом возложить временное исполнение своих должностных обязанностей на одного из заместителей Председателя Правления. В этом случае временно исполняющий обязанности Председателя Правления действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Председателя Правления. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления осуществляет все полномочия Председателя Правления, предусмотренные Уставом и законодательством Российской Федерации.

10. Система органов внутреннего контроля

- 10.1. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.
- 10.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют:
- 10.2.1. органы управления Банка;
 - 10.2.2. главный бухгалтер Банка и его заместители;
 - 10.2.3. финансовый директор;
 - 10.2.4. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - 10.2.4.1. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - 10.2.4.2. Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 10.2.4.3. Служба внутреннего аудита;
 - 10.2.4.4. Служба управления рисками;

- 10.2.4.5. Структурное подразделение по осуществлению внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (контролер профессионального участника рынка ценных бумаг); и
- 10.2.4.6. иные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с их полномочиями и должностными обязанностями.
- 10.3. Компетенция органов управления Банка в области внутреннего контроля устанавливается законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 10.4. В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка и компетенции Главного бухгалтера и его заместителей, а также финансового директора, которые назначаются и освобождаются от должности приказами Председателя Правления, относятся вопросы документального оформления операций Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и обеспечение представления в бухгалтерское подразделение необходимых документов и сведений работниками Банка.

Служба внутреннего контроля

- 10.5. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования создается Служба внутреннего контроля, которая действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, определяющего ее задачи, полномочия, права и обязанности, методы деятельности.
- 10.6. Структура, штат и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления.
- 10.7. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Председателю Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- 10.8. Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.
- 10.9. Служба внутреннего контроля предоставляет ежегодные отчеты о проведенной работе Правлению, Председателю Правления, и в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Наблюдательному Совету.

Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- 10.10. Для осуществления внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ) создано Подразделение по ПОД/ФТ.
- 10.11. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, подчиняющийся непосредственно Председателю Правления. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления.
- 10.12. Задачи, функции, права и обязанности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и сотрудников Подразделения по ПОД/ФТ определяются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Штат определяется Председателем Правления.

- 10.13. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ предоставляет ежеквартальные отчеты Председателю Правления, и ежегодный отчет Наблюдательному Совету.

Структурное подразделение по осуществлению внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг)

- 10.14. Для осуществления внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг создано Подразделение контроля на финансовых рынках.
- 10.15. Подразделение контроля на финансовых рынках возглавляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер), подчиняющийся непосредственно Председателю Правления. Контролер назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления.
- 10.16. Задачи, функции, права и обязанности сотрудников Подразделения контроля на финансовых рынках определяются Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 10.17. Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления.

Служба внутреннего аудита

- 10.18. Банк организует внутренний аудит в целях обеспечения:
- 10.18.1. проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
 - 10.18.2. проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
 - 10.18.3. проверки 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;
 - 10.18.4. проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
 - 10.18.5. проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
 - 10.18.6. оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
 - 10.18.7. проверки процессов и процедур внутреннего контроля;

- 10.18.8. проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками; и
- 10.18.9. других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 10.19. Внутренний аудит осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 10.20. Для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования создается Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, определяющего задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету.
- 10.21. Структура, штат и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются Председателем Правления по согласованию с Наблюдательным Советом. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления на основании решения Наблюдательного Совета. Служба внутреннего аудита должна состоять из сотрудников, входящих в штат Банка.

Служба управления рисками

- 10.22. Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.
- 10.23. Состав, задачи и полномочия Службы управления рисками определяются положением о ней, внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом, а также иными внутренними документами Банка и включают:
- 10.23.1. разработку стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- 10.23.2. разработку соответствующего масштабу деятельности Банка и сложности совершаемых им операций риск-аппетита и системы лимитов риска, которые соответствует стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, финансовому плану и плану управления капиталом;
- 10.23.3. контроль риск-профиля Банка на предмет его соответствия риск-аппетиту Банка, в т.ч. оценка релевантности используемых параметров, а также организация процесса идентификации рисков, присущих деятельности Банка и оценки их значимости;
- 10.23.4. контроль лимитов риска по направлениям деятельности Банка с целью обеспечения их соответствия риск-аппетиту Банка;
- 10.23.5. обеспечение целостности методов измерения риска и информационных систем, которые используются для мониторинга риск-профиля Банка в соответствии с их риск-аппетитом;
- 10.23.6. формирование на регулярной основе отчетов о риск-аппетите и системе лимитов Банка, а также отчетности в рамках ВПОДК;
- 10.23.7. оперативное оповещение Наблюдательного Совета и Правления Банка о нарушениях лимитов риска, которые могут привести к нарушению риск-аппетита Банка и угрожают финансовой устойчивости Банка;

- 10.23.1. участие в процессах стресс-тестирования, прогнозирования рисков для целей планирования бюджета и капитала Банка; и
 - 10.23.2. прочие функции, которые могут быть отнесены к компетенции Службы в рамках системы управления рисками и капиталом.
- 10.24. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих комитетов, отвечающих за управление рисками.

11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

- 11.1. В Банке отсутствует Ревизионная комиссия.
- 11.2. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудитор).
- 11.3. Внешняя аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг внешней аудиторской организации определяется Наблюдательным Советом.
- 11.4. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

12. Реорганизация и ликвидация Банка

- 12.1. Банк может быть добровольно ликвидирован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк может быть ликвидирован также по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.
- 12.2. Банк может быть добровольно или принудительно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

13. Учет и хранение документов Банка

- 13.1. Отчетный год Банка начинается 1 января каждого года и заканчивается 31 декабря.
- 13.2. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета, предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составляет годовые отчеты в соответствии с правилами, установленными Банком России, действующим законодательством, международными принципами и общепринятой практикой учета.
- 13.3. Банк обеспечивает сохранность, содержание в надлежащем порядке, соответствующее хранение и использование документов по личному составу, а также иных документов, которые Банк обязан хранить в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 13.4. В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы по личному составу и иные документы Банка передаются на государственное хранение, в том числе в случае реорганизации или ликвидации Банка.

- 13.5. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Хранение документов производится по адресу, указанному в статье 1.5 Устава, или по иному адресу при условии исключения несанкционированного доступа к соответствующему помещению.
- 13.6. Уничтожение документов допускается только после истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов об уничтожении.
- 13.7. Банк в целях хранения информации о его имуществе и обязательствах обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях. Содержание, порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается законодательством Российской Федерации.
- 14. Внесение изменений и дополнений в Устав**
- 14.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, должны быть зарегистрированы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 14.2. Изменения, внесенные в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.
- 14.3. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями Устава, положения Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.


Председатель Правления
«БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество
Бонен Пьер



ВСЕГО проведено
прешнуровано и скреплено
печатью 23
двадцать три лист

Пьер Бонен
Председатель Правления
«БНП ПАРИБА БАНК» АО
14.09.2021

