

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

М.И. СУХОВ

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« 29 » июля 2015 года

М.П. Банка России

УСТАВ

Акционерного общества «Тойота Банк»

АО «Тойота Банк»



Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
протокол № 1/15 от 27 мая 2015 года

город Москва
2015 год

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Банк создан на основании решения № 1 Общего Собрания Учредителей от 01 сентября 2006 года с наименованиями Закрытое акционерное общество «Тойота Банк», ЗАО «Тойота Банк».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 27 мая 2015 года (протокол № 1/15) наименования Банка изменены на Акционерное общество «Тойота Банк» - полное фирменное наименование, АО «Тойота Банк» - сокращенное фирменное наименование.

Акционерное общество «Тойота Банк» (далее – «*Банк*») создано и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее – «*Закон*»), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также в соответствии с настоящим Уставом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращённое фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Тойота Банк».

Сокращённое фирменное наименование Банка на английском языке: АО Toyota Bank.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации органом, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, на основании решения Банка России.

Банк является непубличным акционерным обществом. Акции Банка и конвертируемые в акции ценные бумаги Банка публично (путем открытой подписи) не размещаются, публично, на условиях, установленных законами о ценных бумагах, не обращаются.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения.

Банк может иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

1.7. Акционерами Банка (далее – «*Акционеры*») могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не отвечает по обязательствам Акционеров.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

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

1.8. Банк может создавать филиалы, а также открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утверждаемых Банком, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Банком и действуют на основании выданной им доверенности.

1.9. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.10. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее Собрание Акционеров (далее - «*Общее Собрание*»);
- 2) Наблюдательный Совет Банка (далее - «*Наблюдательный Совет*»);
- 3) Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган (далее - «*Правление*»); и
- 4) Президент Банка - единоличный исполнительный орган (далее - «*Президент*»).

СТАТЬЯ 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, АДРЕС БАНКА

2.1. Адрес (место нахождения) Банка и органов его управления: Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий; и
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.1 статьи 3 настоящего Устава, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки, указанные в пунктах 3.1 и 3.2 статьи 3 настоящего Устава, осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.4. 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.

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости его акций, приобретенных Акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5,440,000,000 (пять миллиардов четыреста сорок миллионов) рублей и разделен на 1,600,000 (один миллион шестьсот тысяч) обыкновенных именных акций в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 3,400 (три тысячи четыреста) рублей каждая.

4.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- 1) привлеченные денежные средства;
- 2) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Имущество в неденежной форме может быть использовано для формирования уставного капитала Банка в пределах, допустимых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций осуществляется в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 5.3 статьи 5 настоящего Устава.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения

части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк 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.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именованными акциями и выпускаются в бездокументарной форме.

Банк не вправе размещать привилегированные акции.

Не допускается освобождение Акционера от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

5.2. Акции первого выпуска, то есть 100 (сто) процентов уставного капитала Банка, указанного в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Устава, подлежат оплате в течение одного месяца со дня получения уведомления Банка России о государственной регистрации Банка.

5.3. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе размещать до 800,000 (восемьсот тысяч) обыкновенных именных акций в бездокументарной форме номинальной стоимостью 3,400 (три тысячи четыреста) рублей каждая (далее – «объявленные акции»). Банк размещает свои акции и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями и внутренними документами Банка.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для приобретения акций Банка требуется предварительное согласие Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти.

5.4. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации. Способы размещения Банком дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг определяются решением об их размещении.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

5.5. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.6. Порядок и условия размещения Банком объявленных акций определяются настоящим Уставом и решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

5.7. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем закрытой подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет Акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- 1) участвовать в Общем Собрании, лично или через своего представителя, с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Общего Собрания в сроки и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4) получать информацию о деятельности Банка;
- 5) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 6) требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 7) оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьями 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка; и
- 8) обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

6.2. В установленных законодательством Российской Федерации случаях Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, размещаемых Банком, а также право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций Банка.

6.3. Акционер обязан:

- 1) оплачивать приобретаемые ими акции Банка в сроки и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и решением о размещении таких акций;
- 2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 3) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или уставом Банка;
- 4) 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;

- 5) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 6) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк; и
- 7) нести все иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

- 7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра Акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
- 7.2. Ведение реестра Акционеров Банка осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию, осуществляющим по договору с Банком деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Банка (далее – Регистратор).
- 7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре Акционеров, обязано информировать Регистратора об изменении своих данных (наименования, имени, места нахождения (места жительства) и т.д.) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты такого изменения. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 7.4. Внесение записей в реестр Акционеров и отказ от внесения записей осуществляются по основаниям и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр Акционеров может быть обжалован в суд.
- 7.5. По требованию Акционера Регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра Акционеров, которая не является ценной бумагой.

СТАТЬЯ 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 8.1. Помимо акций Банк может выпускать облигации, переводные и простые векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.
- 8.3. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Наблюдательного Совета. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

СТАТЬЯ 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА.

- 9.1. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Чистая прибыль Банка (остающаяся после уплаты налогов) распределяется в соответствии с решением Общего Собрания и законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Законом. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим Собранием.

9.4. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 5 (пяти) процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного в настоящем пункте.

9.5. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его 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. Резервный фонд Банка используется на основании решения Наблюдательного Совета.

9.6. В целях обеспечения финансовой надежности Банк также формирует все иные резервы (фонды), требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк может создавать дополнительные фонды в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка в случае, если создание таких фондов не противоречит законодательству Российской Федерации.

СТАТЬЯ 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с 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 депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует иные резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

10.3. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

Предоставление информации о счетах, вкладах, а также об операциях по счетам клиентов и корреспондентов Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за его нарушение определяется Правлением с учетом законодательства Российской Федерации, в частности нормативных актов Банка России.

СТАТЬЯ 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

11.1. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета, представляет финансовую отчетность, составляет годовые отчеты в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России.

11.2. Итоги деятельности Банка отражаются в финансовой отчетности, представляемой в Банк России в установленные им сроки.

11.3. Банк обязан публиковать финансовую отчетность, информацию относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам и иную информацию в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.5. Банк обеспечивает сохранность, приведение в соответствие, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) архивных

документов, в том числе документов по личному составу, в порядке и в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями типовых архивных документов, утвержденных специально уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Архивные документы Банка, в том числе документы по личному составу, передаются на хранение в государственный архив в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

СТАТЬЯ 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

12.1. Общее Собрание является высшим органом управления Банка.

12.2. К компетенции Общего Собрания относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) назначение и прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- 9) избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) принятие решения о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания;
- 14) принятие решения о дроблении и консолидации акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;
- 17) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Законом.

Вопросы, указанные в настоящем пункте, не могут быть переданы на решение иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

12.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание. Годовое Общее Собрание проводится не ранее, чем через два месяца после окончания финансового года Банка и не позднее чем 31 (тридцать первое) мая следующего года. На годовом Общем Собрании должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного Совета, Ревизора Банка, утверждении аудиторской организации, вопросы, предусмотренные подпунктом 12) пункта 12.2 статьи 12 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания.

12.4. Проводимые помимо годового, Общие Собрания являются внеочередными. Внеочередное Общее Собрание проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизора Банка, аудиторской организации Банка, а также Акционеров (Акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, в том числе в случаях, когда проведение внеочередного Общего Собрания является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.5. Порядок и сроки созыва Общего Собрания и содержание документов, необходимых для проведения созыва Общего Собрания, другие вопросы, связанные с проведением Общего Собрания, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6. Сообщение о проведении Общего Собрания должно быть направлено каждому лицу, имеющему право на участие в Общем Собрании, заказным письмом, электронным письмом или по факсу в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

12.7. Акционеры (Акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет и Правление, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидатов на должности Президента и Ревизора. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года.

12.8. Голосование на Общем Собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос». Решение Общего Собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов Акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом не установлено большее число голосов Акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5) и 17) пункта 12.2 статьи 12 настоящего Устава, принимается квалифицированным большинством в 3/4 (три четверти) голосов Акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании. Если федеральными законами Российской Федерации будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, Банк будет обязан руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

12.9. Общее Собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего Собрания должно быть проведено повторное Общее Собрание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего Собрания может быть проведено повторное Общее Собрание с той же повесткой дня.

Повторное Общее Собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

12.10. Решение Общего Собрания может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия Акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Решение о проведении Общего Собрания путем проведения заочного голосования, сроки и порядок проведения такого голосования должны соответствовать законодательству Российской Федерации.

При проведении Общего Собрания в форме заочного голосования голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, или направляется с использованием почты (заказным письмом), курьерской службы, телеграфа, телекса, факсимильной связи и иных средств связи, которые позволяют установить отправителя сообщения и подтвердить получение сообщения адресатом.

Общее Собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного Совета, Ревизора, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 12) пункта 12.2 статьи 12 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.11. Протокол Общего Собрания составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего Собрания. Протокол Общего Собрания подписывается председательствующим на Общем Собрании и секретарем Общего Собрания.

12.12. На Общем Собрании председательствует Председатель Наблюдательного Совета, а в случае его отсутствия любой из присутствующих членов Наблюдательного Совета (далее – «*Директор*») либо иное лицо по решению Общего Собрания.

12.13. Принятие Общим Собранием решения и состав Акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем нотариального удостоверения или удостоверения Регистратором, выполняющим функции счетной комиссии.

СТАТЬЯ 13. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

13.1. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания.

13.2. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих Собраний, за исключением случаев, предусмотренных Законом;
- 3) утверждение повестки дня Общего Собрания;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Законом и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим Собранием;
- 6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Законом;
- 8) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом или настоящим Уставом;
- 9) рекомендации Общему Собранию по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

- 10) рекомендации Общему Собранию по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом к компетенции Общего Собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка), в частности стратегии и политики управления банковскими рисками, в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка;
- 13) принятие решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка, внесении соответствующих изменений в Устав Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;
- 15) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;
- 16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 17) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 18) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 19) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, и надзорных органов;
- 20) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 22) принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 12.2 статьи 12 настоящего Устава);
- 23) 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;
- 24) 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;
- 25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию;

27) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, комплаенс - контролеру Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

28) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

13.3. Наблюдательный Совет состоит из 5 (Пяти) Директоров, если иное не будет определено Общим Собранием. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее чем 5 (Пять) членов.

Директора избираются Общим Собранием на срок до следующего годового Общего Собрания и могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Наблюдательного Совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

По решению Общего Собрания полномочия всех членов Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно.

Члены Наблюдательного Совета Банка и кандидаты на должности членов Наблюдательного Совета должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

13.4. Председатель Наблюдательного Совета избирается Наблюдательным Советом большинством голосов.

13.5. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета по решению Наблюдательного Совета.

13.6. Заседания Наблюдательного Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в полгода.

Заседание Наблюдательного Совета созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого Директора, Ревизора или аудиторской организации, Правления или Президента.

13.7. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета составляет половину от числа избранных Директоров. Если число Директоров становится менее числа, составляющего кворум, Наблюдательный Совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания для избрания нового состава Наблюдательного Совета.

13.8. Решения на заседании Наблюдательного Совета принимаются простым большинством голосов Директоров, принимающих участие в заседании, если для принятия решения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Уставом не требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.

Решения по вопросам, связанным с увеличением уставного капитала Банка и заключением крупной сделки, принимаются Наблюдательным Советом единогласно.

Каждый Директор обладает одним голосом. В случае равенства голосов Директоров решающим считается голос Председателя Наблюдательного Совета.

СТАТЬЯ 14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом Банка и Правлением.

Президент осуществляет функции Председателя Правления.

14.2. Президент и члены Правления назначаются Общим Собранием и исполняют свои обязанности до тех пор, пока их полномочия не будут прекращены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Назначение Президента и членов Правления согласовывается с Банком России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Членами Правления могут быть физические лица, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

14.3. К компетенции Президента и Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания или Наблюдательного Совета.

Президент и Правление организуют выполнение решений Общего Собрания и Наблюдательного Совета.

14.4. Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Устава, Положения о Правлении, утверждаемого Общим Собранием, и законодательства Российской Федерации. Президент входит в состав Правления Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством и настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим Собранием, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 2) представление на рассмотрение Наблюдательного Совета годового отчета Банка;
- 3) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- 4) принятие решений об открытии, закрытии и изменении места нахождения внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 5) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания и Наблюдательного Совета;
- 6) реализация стратегии и политики управления банковскими рисками, утвержденной Наблюдательным Советом, выявление, мониторинг и контроль за банковскими рисками, а также информирование Наблюдательного Совета на регулярной основе (ежеквартально) о подверженности Банка банковским рискам;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- 9) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 10) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 12) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 13) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 14) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 15) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение ее сохранности;
- 16) принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Президентом;
- 17) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;
- 18) отнесение льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска при осуществлении классификации ссуд в соответствии с нормативными актами Банка России, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка в соответствии с порядком, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России;
- 19) утверждение положения о комплаенс-контролере;
- 20) совершение иных действий, предусмотренных настоящим Уставом, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

14.5. Президент является Председателем Правления по должности. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины от числа назначенных Общим Собранием членов Правления. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов членов Правления решающим считается голос Президента. Передача прав голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

14.6. Президент действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. В частности, к компетенции Президента относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление общего руководства Банком в пределах, предусмотренных настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка и законодательством Российской Федерации;
- 2) организация и проведение заседаний Правления и подписание протоколов таких заседаний;
- 3) прием на работу и увольнение сотрудников Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления, а также применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий в отношении сотрудников Банка;
- 4) представление интересов Банка в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, в соответствии с решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления;
- 5) выдача доверенностей от имени Банка;

- 6) назначение Главного бухгалтера и обеспечение надлежащей организации, состояния и достоверности бухгалтерского учета Банка и своевременного предоставления им финансовой и иной отчетности;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 9) совершение всех иных действий, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка должны совершаться единоличным исполнительным органом Банка;
- 10) назначение комплаенс-контролера и прекращение его полномочий;
- 11) утверждение плана работы комплаенс-контролера;
- 12) утверждение отчетов комплаенс-контролера о выполнении планов проверок.

Президент в качестве единоличного исполнительного органа вправе иметь заместителей (Вице-Президентов). Количество заместителей устанавливается решением Общего Собрания по представлению Президента. Заместители Президента могут входить в состав членов Правления. Назначение заместителей Президента и прекращение их полномочий осуществляется Общим Собранием. Предложения по персональному составу заместителей Президента вносит Президент. Президент самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей.

В случае временного отсутствия Президента Банка его полномочия, предусмотренные настоящим пунктом, осуществляет исполняющий обязанности Президента, назначаемый приказом Президента Банка.

14.7. Наблюдательный Совет вправе принять решение о приостановлении полномочий Президента. Одновременно с указанным решением Наблюдательный Совет обязан принять решение о назначении исполняющего обязанности Президента из числа членов Правления и о проведении внеочередного Общего Собрания для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента и об избрании нового Президента. Указанные решения принимаются большинством в три четверти голосов Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших Директоров.

СТАТЬЯ 15. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудиторской организацией. Система органов внутреннего контроля — определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

15.2. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- 1) Органы управления Банка: Общее Собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;
- 2) Ревизор Банка;
- 3) Главный бухгалтер Банка и его заместители; и
- 4) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита Банка;
 - б) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - в) службу внутреннего контроля;
 - г) службу управления рисками; и

д) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным Советом, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами управления Банка.

Ревизор Банка

15.3. Ревизор Банка избирается годовым Общим Собранием на срок до следующего годового Общего Собрания в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «Ревизор»). Ревизор может переизбираться неограниченное число раз.

Порядок деятельности Ревизора определяется Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим Собранием.

15.4. Ревизор осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое иное время по собственной инициативе или по решению Общего Собрания, Наблюдательного Совета или по требованию Акционера (Акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. В компетенцию Ревизора входит проверка соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих его деятельность, законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояния кассы и имущества, а также организации внутреннего контроля в Банке.

15.5. При исполнении своих обязанностей Ревизор может привлекать консультантов, не являющимися служащими Банка, размер оплаты услуг которых утверждается Наблюдательным Советом. Ответственность за действия привлеченных консультантов несет Ревизор.

По требованию Ревизора лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

15.6. Ревизор по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составляет заключение в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое предоставляется лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании, и органам управления Банка, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – Банку России. В своем заключении Ревизор дает рекомендации по устранению выявленных им недостатков.

Аудиторская организация

15.7. Финансово-хозяйственная деятельность Банка, правильность годовой финансовой отчетности, а также состояние текущих дел Банка подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией. Аудиторская организация осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации

15.8. Заключение аудиторской организации направляется в Банк России, а также подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании.

Служба внутреннего аудита

15.9. Для осуществления проверок по всем направлениям деятельности Банка в Банке создается и действует на постоянной основе Служба внутреннего аудита Банка (далее – «СВА»).

15.10. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость, беспристрастность и профессиональную компетентность руководителя и служащих СВА, а также создает условия

для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций так, как это определено настоящим Уставом и нормативными актами Банка России.

15.11. Положение о Службе внутреннего аудита Банка (далее – «Положение об СВА») утверждается Наблюдательным Советом.

15.12. СВА осуществляет следующие функции:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания, Наблюдательного Совета, Правления, Президента Банка).
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) 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.
- 5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- 7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 8) Проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.
- 9) Обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок.
- 10) Участие в мониторинге системы внутреннего контроля.
- 11) Разработка текущих и перспективных планов проверок.
- 12) Иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Функции СВА не могут быть переданы сторонней организации, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

15.13. СВА обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое направление деятельности, подразделение и сотрудник Банка. Основные способы (методы) и порядок осуществления проверок СВА устанавливаются Положением об СВА в соответствии с нормативными актами Банка России.

Планы проверок, проводимых СВА в соответствии с Положением об СВА и иными внутренними документами Банка, а также отчеты о выполнении указанных планов проверок утверждаются Наблюдательным Советом.

15.14. СВА независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета.

Деятельность СВА не подвергается проверкам, за исключением независимых проверок, проводимых аудиторской организацией при ежегодной проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка, правильности годовой финансовой отчетности, а также состояния текущих

дел Банка, или иной аудиторской организацией, определяемой в порядке, установленном настоящим Уставом, и Наблюдательным Советом.

СВА вправе по собственной инициативе докладывать Наблюдательному Совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления ею своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту и Правлению Банка в порядке, установленном Положением об СВА.

Руководитель СВА подотчетен Наблюдательному Совету, а также вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов в порядке, установленном Положением об СВА и иными внутренними документами Банка.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

В состав Службы внутреннего аудита не входят подразделения и служащие Банка, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Банк не допускает возможность функционального подчинения руководителю Службы внутреннего аудита иных подразделений Банка, а также совмещение сотрудниками и руководителем Службы внутреннего аудита своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководителем Службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, работающее в Банке по совместительству. СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие СВА не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

15.15. Численный состав, структура, порядок перемещения служащих СВА на другие должности в Банке, а также техническая обеспеченность СВА определяются внутренними документами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. СВА должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

15.16. Требования к профессиональной компетентности руководителя и служащих СВА устанавливаются законодательством и нормативными актами Банка России. Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по данной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

15.17. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка, организуемого в соответствии с настоящим Уставом, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

15.18. Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Президент.

15.19. Президент назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник»).

Ответственный сотрудник и служащие структурного подразделения под его руководством (в случае его создания) должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Ответственный сотрудник (и структурное подразделение под его руководством, в случае его создания) независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Президенту.

15.20. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля

15.21. Функция службы внутреннего контроля в Банке реализуется комплаенс – контролером.

Комплаенс - контролер входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе.

Комплаенс – контролер назначается Президентом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.

Комплаенс – контролер подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту Банка и действует под его непосредственным контролем.

Президент и Правление Банка обеспечивают возможность решения поставленных перед комплаенс - контролером функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Положение о комплаенс - контролере и все изменения к нему утверждаются Правлением Банка.

15.22. Комплаенс - контролер Банка назначается с целью непрерывного выявления и мониторинга комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, предотвращения нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением.

15.23. Постоянство деятельности означает, что комплаенс - контролер действует на постоянной основе.

Комплаенс-контролер является сотрудником, входящим в штат Банка, и для которого Банк является единственным местом работы.

Достаточность материально - технического обеспечения комплаенс - контролера определяется возможностью надлежащим образом выполнять функции и решать поставленные задачи.

15.24. Независимость означает, что комплаенс-контролер:

- а) действует под непосредственным контролем Президента;
- б) реализует поставленные задачи без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка;
- в) имеет право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, что соответствует обязанности сотрудников Банка предоставить запрашиваемую информацию.

15.25. Комплаенс - контролер не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Профессиональная компетентность заключается в том, что комплаенс-контролер должен владеть достаточными знаниями о банковской деятельности, действующем законодательстве и методах предотвращения нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением.

Комплаенс - контролер при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций в этой должности (включая временное исполнение обязанностей на период более 2 месяцев) должен соответствовать:

- квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России;
- требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк обеспечивает обучение (переподготовку) комплаенс - контролера на регулярной основе.

15.26. Комплаенс- контролер осуществляет функции:

- 1) выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) 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);
- 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками

15.27. Функция службы управления рисками реализуется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Основными задачами Департамента по кредитной политике и управлению рисками являются выявление и оценка рисков банковской деятельности, мониторинг и контроль рисков, разработка и проведение мероприятий, нацеленных на предотвращение / снижение / минимизацию рисков, а также выработка рекомендаций по управлению рисками.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Структурные единицы (отделы) Департамента по кредитной политике и управлению рисками осуществляют свою деятельность на основании соответствующих положений об отделах.

Руководство Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками подчинен и подотчетен Президенту Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

СТАТЬЯ 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Деятельность Банка прекращается путем его реорганизации или ликвидации по решению Общего Собрания в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

16.2. Реорганизация Банка может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации. В случае реорганизации Банка все документы, срок хранения которых не истек, передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

16.3. При ликвидации Банка Общее Собрание или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно сообщить об этом в письменном виде Банку России.

Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначенной Общим Собранием, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам Банка производятся в порядке очередности, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.4. В случае реорганизации или ликвидации Банка документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются на хранение в государственный архив в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16.5. Ликвидация, реорганизация Банка считается завершенной с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным регистрирующим органом.

СТАТЬЯ 17. КРУПНАЯ СДЕЛКА

17.1. Крупной сделкой считается сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно

имущества, стоимость которого составляет 25 (Двадцать пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка и сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка.

17.2. Для принятия Наблюдательным Советом и Общим Собранием Акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Наблюдательным Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.3. Крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным Советом или Общим Собранием Акционеров.

17.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного Совета единогласно.

В случае, если единогласие Наблюдательного Совета по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего Собрания Акционеров. В таком случае решение принимается Общим Собранием Акционеров большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

17.5. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим Собранием Акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров.

17.6. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

17.7. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения статьи 18 настоящего Устава.

СТАТЬЯ 18. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛКИ

18.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного Совета, Президента, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцать) и более процентов голосующих акций, а также иного лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, должны быть одобрены до ее совершения Наблюдательным Советом или Общим Собранием Акционеров в соответствии с настоящей статьей.

18.2. Для принятия Наблюдательным Советом и Общим Собранием Акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Наблюдательным Советом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным Советом большинством голосов Директоров, незаинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных Директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного Совета, решение по данному вопросу должно приниматься Общим Собранием Акционеров.

18.4. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием Акционеров большинством голосов всех незаинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- 1) если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 (Два) и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- 2) если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 (Двух) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком.

18.5. Положения настоящей статьи не применяются:

- 1) к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- 2) при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- 3) при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 4) при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ;
- 5) к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;
- 6) к сделкам, совершение которых осуществляется в соответствии с пунктами 6 - 8 статьи 8 Федерального закона от 26 марта 2003 года N 35-ФЗ "Об электроэнергетике".

СТАТЬЯ 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Любые изменения и дополнения в настоящий Устав, утвержденные Общим собранием (или Наблюдательным Советом в пределах его компетенции), должны быть зарегистрированы в установленном порядке.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Президент ЗАО «Тойота Банк»



А.В. Колошенко

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 24 (двадцать четыре) листа.

Президент ЗАО «Тойота Банк»
Александр Васильевич
Конюченко

01 июня 2015г.

