

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739326449 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 08.07.2019 за
ГРН 2197700188541



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 10CAD8001BAA18AD493859EA15258A00
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета
налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 25.03.2019 по 25.03.2020

Первый

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



М.П.

УСТАВ

Акционерного общества «Райффайзенбанк»
АО «Райффайзенбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
№ 4 от «14» июня 2019г.

г. Москва
2019 год

Статья 1. Общие положения

1. Акционерное общество «Райффайзенбанк», далее именуемое «Банк», является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", действующим законодательством Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия» о его преобразовании от 11.08.2000 года (Протокол № 3-00) с наименованием Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» - полное наименование, ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» - сокращенное наименование.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия», которое было создано решением собрания участников (протокол № 1 от 09.04.1994 г. и протокол № 2 от 12.04.1996г.; учредительный договор от 12.04.1996г.), зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292) по всем его правам и обязанностям в соответствии с Передаточным актом.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 марта 2007 года (протокол № 35) наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» - полное наименование, ЗАО «Райффайзенбанк» - сокращенное наименование.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк Австрия» (протокол № 35 от 15 марта 2007 года) и решением единственного акционера Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» от 15 марта 2007 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортного банка «ИМПЭКСБАНК».

Банк является полным правопреемником Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК», зарегистрированного 08 ноября 2001 года Центральным банком Российской Федерации за № 2291, в отношении всех его кредиторов и должников по всем его правам и обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами, в соответствии с Передаточным актом.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 декабря 2014 года (протокол № 63 от 22 декабря 2014г.) наименования Банка изменены на Акционерное общество «Райффайзенбанк» - полное наименование, АО «Райффайзенбанк» - сокращенное наименование.

2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерное общество «Райффайзенбанк»;

- на английском языке: Joint stock company Raiffeisenbank.

3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: АО «Райффайзенбанк»;

- на английском языке: АО Raiffeisenbank.

4. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения, бланки, штампы со своим наименованием, эмблему (логотип), а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

6. Банк в установленном порядке может открывать дополнительные офисы, операционные офисы и иные внутренние структурные подразделения, представительства

и филиалы. Руководители обособленных и внутренних структурных подразделений, назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности.

7. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации. Сведения о филиалах и представительствах Банка содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц, а также на официальных сайтах Банка России и АО «Райффайзенбанк» в сети «Интернет».

Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

8. В случае, если все акции Банка принадлежат одному акционеру, положения настоящего Устава применяются, если Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка не предусмотрено иное, а также в случае, если это не противоречит существу взаимоотношений.

Статья 2. Банковские операции и другие сделки

1. Для осуществления операций с денежными средствами Банк открывает корреспондентские счета.

2. Банк имеет право 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 пункта 2 настоящей статьи 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 драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в пп.7 п.2 ст.2 Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2.) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3.) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) выдача банковских гарантий;

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

3. Банк помимо перечисленных в пункте 2 настоящей статьи банковских операций 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, монетами из драгоценных металлов 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.

4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации - и в иностранной валюте.

5. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации 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.

6. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации. Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

Статья 3. Обеспечение интересов клиентов Банка

1. Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.

2. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

4. Все сотрудники Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

5. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяется Председателем Правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

6. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании разработанных программ и правил осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Статья 4. Уставный капитал Банка

1. Уставный капитал Банка составляет 36 711 260 000 рублей и разделен на 36 565 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 004 000 рублей каждая.

2. Банк вправе размещать дополнительно объявленные акции в количестве 50 000 штук номинальной стоимостью 1 004 000 рублей каждая.

3. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Форма выпуска акций - бездокументарная.

4. Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру - ее владельцу один голос.

5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций в порядке, определяемом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте с учетом ограничений, установленных Банком России;
- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

В случаях, предусмотренных федеральным законодательством Российской Федерации, вкладом в уставный капитал Банка может быть иное имущество.

7. Дополнительные акции Банка оплачиваются при их приобретении в полном размере.

8. Дополнительные акции оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации или материальными активами. Форма оплаты акций определяется решением об их размещении с учетом требований нормативных актов Банка России.

9. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Банка и Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

10. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

11. Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций Банка.

11.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций принимается общим собранием акционеров.

11.2. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций

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

11.3. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

12. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Банком в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

12.1. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

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

12.3 Банк в течение 3 (трех) месяцев после окончания отчетного года обязан принять решение о своей ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Статья 5. Фонды

1. В Банке создается резервный фонд, который формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли Банка до достижения 5 процентов от уставного капитала.

2. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 процентов от суммы чистой прибыли Банка. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Наблюдательным советом годового бухгалтерского финансового отчета.

3. Резервный фонд может быть использован по решению Наблюдательного совета только для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

4. Банк вправе создавать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 6. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги

1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации о ценных бумагах, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. Размещение и досрочное погашение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Цена размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, определяется решением Наблюдательного совета Банка.

3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего

собрания акционеров Банка.

Статья 7. Права и обязанности акционеров - владельцев обыкновенных именных акций

1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, участвовать в управлении делами Банка, а также принимать участие в распределении прибыли Банка, а в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;

3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;

4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных настоящим уставом и действующим законодательством;

5) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;

6) отчуждать свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом;

7) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

8) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

9) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

10) требовать в судебном порядке исключения акционера с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если он своими действиями или (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

2. Акционер вправе продать или иным образом уступить (отчуждать) другим акционерам Банка или третьим лицам свои акции (часть акций). При этом другие акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения продаваемых акций по цене предложения третьему лицу.

3. В случае если другие акционеры в течение 30 дней со дня получения Банком извещения о продаже не воспользуются преимущественным правом покупки всех акций, предлагаемых для продажи, в количестве пропорциональном числу принадлежащих им акций, а также ни один акционер не согласится приобрести все акции, предлагаемые для продажи, то данные акции могут быть приобретены Банком на основании решения Наблюдательного совета Банка. Если Наблюдательный совет Банка в течение 60 дней со дня получения Банком извещения о продаже не принимает решения о приобретении акций, предлагаемых для продажи, то акционер вправе продать свои акции третьим лицам.

4. Акционеры вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.1. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», но не ниже рыночной стоимости этих акций, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4.2. Порядок осуществления акционерами права требования выкупа Банком принадлежащих им акций определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.3. Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и

Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

5. Акционеры Банка обязаны:

1) оплачивать акции в порядке, размерах и в сроки, которые предусмотрены решениями общего собрания в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

2) не разглашать сведения о деятельности Банка, составляющие коммерческую и банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3) выполнять положения настоящего устава Банка;

4) нести убытки, связанные с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций;

5) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

8) не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

9) уведомлять заблаговременно акционеров и в соответствующих случаях Банк о намерении обратиться в суд с требованием возмещения причиненных Банку убытков либо о признании сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки и предоставлять иную информацию, имеющую отношение к делу.

Статья 8. Реестр акционеров

1. Ведение Реестра акционеров Банка осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

Статья 9. Дивиденды

1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям с учетом требований и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2. Банк вправе выплачивать (объявлять) дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года, а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка. Срок и порядок выплаты дивидендов за периоды, указанные в настоящем пункте, определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов.

5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Наблюдательным советом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Срок и порядок выплаты дивидендов за периоды, указанные в настоящем пункте, определяются решением Наблюдательного совета Банка о выплате дивидендов.

Статья 10. Информация о деятельности Банка

1. Банк раскрывает годовой отчет Банка, финансовую отчетность в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности, а также иную информацию о своей деятельности в форме и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Банк по требованию физических или юридических лиц предоставляет им копию своей лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена действующим законодательством, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». Банк обеспечивает доступ акционерам к информации и документам в порядке и сроки, установленные ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Статья 11. Органы управления

1. Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Статья 12. Общее собрание акционеров

1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание Председателя и членов Наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) утверждение аудиторской организации Банка;

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

10) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

11) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

14) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банком;

18) рекомендации по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Наблюдательного совета;

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Гражданским кодексом Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ.

3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета, утверждении аудиторской организации, распределение прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов (за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года), и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться и иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

3.1. Годовое общее собрание акционеров созывается Наблюдательным советом Банка. Дата и порядок проведения годового Общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются Наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового Общего собрания, направляемого акционерам Банка по адресу электронной почты, который указан в реестре акционеров Банка.

3.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством.

4. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров может проводиться по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, по требованию аудиторской организации, а также по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

4.1. Общие собрания могут проводиться как в очной форме (путем совместного присутствия акционеров), так и в заочной форме (путем заочного голосования). Местом проведения Общего собрания акционеров может быть город, являющийся местом нахождения Банка, а также город Вена (Австрийская Республика).

4.2. Форма, дата, время и место, порядок проведения внеочередного Общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания устанавливаются Наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания, а также принятия Общим собранием акционеров решений (включая проведение заочного голосования) устанавливаются настоящим Уставом и внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

5.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней до дня его проведения и должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения акционеров Банка путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров.

5.2. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка, вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до дня его проведения.

6.1. Акционер вправе участвовать в Общем собрании акционеров лично и через своего представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

6.3. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, определяется Наблюдательным советом Банка с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации.

7.1. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции, а также не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, или изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

7.2. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций.

7.3. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного общего собрания. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания акционеров не допускается.

7.4. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций.

7.5. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.6. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на

голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных именных акций.

7.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций или их представителей, принимающих участие в собрании, если для принятия такого решения Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не установлено иное.

7.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 14 и 15 пункта 2 статьи 12 устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.9. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 12, 15 пункта 2 статьи 12 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

7.10. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Наблюдательного совета Банка.

7.11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета.

8. Решение Общего собрания акционеров 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, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

9. Протокол Общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров.

10. В случае, если все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно путем подписания решения единственным акционером уполномоченным представителем акционера. При этом положения Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения Годового общего собрания акционеров.

Статья 13. Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет является органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Правления или Председателя Правления Банка.

2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, общей стратегии развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также создание новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;

2.2. утверждение консолидированного годового бюджета Банка и его дочерних обществ, подготовленного в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая:

а) утверждение любых дополнительных инвестиций, превышающих на 5% годовой бюджет Банка, указанный в настоящем пункте;

б) создание и закрытие филиалов и представительств Банка, если указанные структурные подразделения не включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка (но в любом случае, если эти структурные подразделения открываются или закрываются за пределами территории Российской Федерации).

2.3. утверждение годового плана рыночных заимствований, а также любых отклонений от него (под рыночными заимствованиями понимаются международные и местные выпуски облигаций, включая именные облигации (обеспеченные и необеспеченные), двухсторонние, синдицированные, приоритетные и субординированные сделки, а также межбанковские и прочие институциональные и иные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в местной валюте, кроме депозитов, осуществляемых в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;

2.4. одобрение организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка, а также внесение функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) управлений Банка, а также создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка;

2.5. утверждение внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;

2.6. утверждение сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

2.7. утверждение следующих вопросов оплаты труда и вознаграждения:

а) утверждение общих принципов политики вознаграждения, включая заработную плату и индивидуальные пенсионные планы, для всех работников, включая высшее руководство Банка (в том числе Правление), работников, ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и иных работников, общий размер вознаграждения которых приравнивает их к высшему руководству и ответственным руководителям, чья профессиональная деятельность связана с принятием решений по вопросам разной категории «риска» (англ. термин “risk identified staff”);

б) утверждение новых схем вознаграждений и стимулирующих выплат для работников Банка или значительных изменений условий данных схем, а также программ предоставления льгот (в случае, если годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы или условия отличаются от утвержденных общих принципов политики вознаграждения и стимулирующих выплат);

в) утверждение или внесение значительных изменений в любую программу пенсионного обеспечения, программу выплат выходных пособий, программу страхования или любую иную программу предоставления льгот для членов Правления, работников, членов их семей или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, в момент или после ухода на пенсию, или после иного расторжения трудовых или иных договорных отношений с Банком;

г) утверждение или внесение значительных изменений в условия программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли, применяемым к членам Правления, работникам Банка, членам их семей или другим лицам, имеющим договорные отношения с Банком;

д) утверждение или внесение значительных изменений в условия выплат в рамках программ удержания работников;

е) ежегодное утверждение списка работников, относящихся к категории risk identified staff;

ё) утверждение максимального соотношения нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда за отчетный период для работников, относящихся к категории risk identified staff, в случае если максимальный размер нефиксированной части превышает 100% фиксированной части оплаты труда;

ж) решения в отношении вознаграждения, в том числе о размере ежегодной нефиксированной части оплаты труда, начисленной или выплаченной членам Правления, а также в отношении событий, которые могут привести к снижению или отмене нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка за соответствующий отчетный период, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

з) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

и) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также всех вопросов, касающихся системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

2.8. принятие решений об участии Банка в акционерном и/или ином капитале

юридических лиц, включая:

а) создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, участие и прекращение участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), независимо от того, реализуется ли указанное участие в процессе обычной хозяйственной деятельности или в рамках реструктуризации задолженности);

б) участие Банка в юридических лицах (холдингах, иных формах совместного участия) с любыми другими компаниями, включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка);

в) реорганизация (в любой форме), а также иные формы реструктуризации активов Банка и/или его дочерних обществ;

г) любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;

д) заключение или расторжение акционерных и/или корпоративных договоров и соглашений, иных документов, устанавливающих требования об обязательном совместном голосовании Банка с другими участниками юридического лица, которые могут прямо или косвенно наложить ограничения на реализацию Банком в отношении юридического лица своих законных прав или могут повлиять на стоимость доли или возможность передачи доли Банка или любой иной формы обременения такой доли, опционные и аналогичные соглашения, или любые другие формы участия, за исключением случаев, когда контрагент входит в Группу Райффайзен.

2.9. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;

2.10. одобрение назначения работников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также иных работников Банка противоречит действующему законодательству РФ;

2.11. заключение и расторжение договоров об участии в прибыли или принятии ответственности за убытки, групповые налоговые соглашения или сходные договоры, заключенные Банком;

2.12. приобретение или отчуждение объектов недвижимости, в том числе оформление ипотеки и обременений объекта недвижимости (или любой его части), которые находятся в собственности Банка или любого из его дочерних обществ и используются Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже имеющейся площади), в случае если стоимость актива - объекта недвижимости (т.е. цена, по которой аналогичные объекты предлагаются к продаже Банком или третьей стороной) превышает 1 000 000 (Один миллион) евро (без учета затрат на отделку или ремонт) или площадь объекта превышает 1000 кв.м. валовой полезной площади;

2.13. заключение договоров на съём или сдачу в аренду объекта недвижимости, который используется Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центра операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже арендованной площади) в том случае, если период действия договора равен или превышает 5 лет (если были заключены несколько последовательных договоров, принимается во внимание суммированный период их действия) или величина совокупных

операционных затрат (складывается из арендных платежей по всем площадям объекта, учитывая сумму НДС, если он не подлежит вычету, а также пропорциональная величина затрат на отделку, если применимо, рассчитанная на весь период действия договора) превышает 1 000 000 (Один миллион) евро;

2.14. приобретение, учреждение, продажа любой инвестиционной структуры (например, трастов, фондов и т.п.), или инвестирование в нее, кроме случаев, когда данные действия обусловлены торговыми целями (и данные активы признаются торговыми активами), или решения о них принимаются в рамках компетенций существующих в Группе Райффайзен уполномоченных органов по одобрению уровня риска (например, комитетом по рыночному риску (МАСО)), или одобрение по таким действиям уже получено;

2.15. одобрение ежегодных кредитных политик (политик кредитного риска) для разных классов активов и типов клиентов, а также внутренних нормативных документов Банка, устанавливающие компетенцию Правления по вопросам принятия решений об уровне кредитного и странового риска, указывающих на полномочия Наблюдательного совета по их утверждению;

2.16. принятие решений по ссудам, кредитам и иным риск-лимитами, условным обязательствам и прочим видам риска на клиента или группу связанных клиентов, а также решений по страновому риску, требующих одобрения Наблюдательного совета на основании п. 2.15. ст. 13 настоящего Устава;

2.17. одобрение внутренних нормативных документов, определяющих полномочия Правления по принятию решений в отношении проблемных активов, указывающих на полномочия Наблюдательного совета по их утверждению;

2.18. принятие решений по установлению лимитов, реструктуризации, созданию или роспуску резервов и списанию проблемной задолженности по отдельному клиенту или группе связанных клиентов, которые требуют одобрения Наблюдательным советом согласно ст. 2.17 Устава;

2.19. предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

2.20. одобрение приобретения или отчуждения клиентского розничного портфеля (например, розничного кредитного портфеля), если влияние соответствующей сделки на существующий объем взвешенных по риску активов розничного сегмента Банка равно или превышает 5%, и приобретения или отчуждения иного, кроме розничного, портфеля, если влияние сделки на существующий объем взвешенных по риску активов Банка в сегментах кроме розничного равно или превышает 10%.

2.21. заключение соглашений с членами Наблюдательного совета, в соответствии с которыми они обязуются оказывать Банку или его дочерним компаниям услуги, выходящие за рамки их компетенции в качестве членов Наблюдательного совета, с оплатой, превосходящей номинальную стоимость данных услуг; в том числе соглашений с предприятиями, в которых член Наблюдательного совета имеет существенную экономическую заинтересованность. Осуществление членом Наблюдательного совета определенных функций в рамках Группы Райффайзен или осуществление им функций управляющего директора или члена правления соответствующей организации не признается оказанием услуг «компания, в которой член Наблюдательного совета имеет существенную экономическую заинтересованность», кроме случаев, когда определенные обстоятельства позволяют полагать, что данный член Наблюдательного совета получает личную выгоду от деятельности данной компании. Указанные в настоящем пункте решения принимаются Наблюдательным советом Банка с учетом требований устава Банка и Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», определяющих порядок одобрения сделок в совершении которых имеется заинтересованность;

2.22. созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров Банка за

исключением случаев, предусмотренных Законом, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

2.23. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;

2.24. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

2.25. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

2.26. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

2.27. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

2.28. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

2.29. рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов, выплачиваемых (объявляемых) по результатам отчетного года, а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и порядку их выплаты;

2.30. решения о распределении прибыли и выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе решения о размере дивидендов за указанный период по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

2.31. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

2.32. решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

2.33. одобрение сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;

2.34. принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

2.35. утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;

2.36. утверждение регистратора (реестродержателя) Банка и условий договора с ним, а также расторжение заключенного договора с ним;

2.37. утверждение внутренних документов Банка согласно требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних процедур Банка;

2.38. 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;

2.39. 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;

2.40. утверждение стратегии 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;

2.41. утверждение руководителя управления внутреннего аудита Банка, плана работы управления внутреннего аудита Банка;

2.42. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним;

2.43. принятие решений о распределении обязанностей между членами Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

2.44. привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов для одобрения отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

2.45. решение и предварительное рассмотрение иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством РФ.

3. Решения по п.п. 2.1-2.10. принимаются членами Наблюдательного совета после их предварительного рассмотрения Правлением Банка.

4. Решения по п.п. 2.24, 2.32 принимаются членами Наблюдательного совета единогласно.

5. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Общему собранию акционеров кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6. Члены Наблюдательного совета избираются на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров путем проведения кумулятивного голосования в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. Председатель Наблюдательного совета избирается из числа членов Наблюдательного совета Общим собранием акционеров простым большинством голосов.

7. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не может быть менее 5 членов. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо.

8. Члены Наблюдательного совета могут избрать из числа членов Наблюдательного совета Заместителя Председателя Наблюдательного совета простым большинством голосов на заседании Наблюдательного совета, следующем после Общего собрания акционеров Банка, на котором был избран действующий состав Наблюдательного совета. Срок полномочий Председателя и заместителя Председателя Наблюдательного совета соответствует их сроку полномочий в качестве членов Наблюдательного совета. Если Заместитель Председателя

уходит в отставку в течение срока его полномочий, Наблюдательный совет может избрать нового Заместителя на своем следующем заседании.

9. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, а также председательствует на Общих собраниях акционеров. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет заместитель Председателя Наблюдательного совета, при его наличии, а в отсутствие Заместителя председателя Наблюдательного совета один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

10. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз.

11. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Новый состав Наблюдательного совета избирается на том же Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета.

12. Члены Правления Банка не могут составлять более 1/4 состава Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка не могут являться Председателем Наблюдательного совета Банка.

13. Наблюдательный совет действует на основании настоящего Устава и Положения о Наблюдательном совете, утверждаемых Общим собранием акционеров.

14. Порядок созыва, организации и проведения заседаний Наблюдательного совета, составление протокола по итогам заседания и другие вопросы деятельности Наблюдательного совета регулируются Положением о Наблюдательном совете Банка и Процедурой подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, утверждаемой Наблюдательным советом.

15. Наблюдательный совет вправе создавать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, по отдельным направлениям деятельности, в том числе, для выработки рекомендаций по таким вопросам. Компетенция и порядок деятельности таких комитетов устанавливаются в положении о соответствующем комитете, утверждаемом Наблюдательным советом Банка. Члены комитетов, избираются Наблюдательным советом на срок, определяемый Наблюдательным советом.

Статья 14. Исполнительные органы

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом).

2. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны и подконтрольны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

3. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам, Центральному банку Российской Федерации и средствам массовой информации.

4. Наблюдательный совет вправе досрочно прекратить полномочия Председателя и (или) членов Правления Банка. При этом одновременно с указанным решением Наблюдательный совет принимает решение об образовании нового единоличного исполнительного органа и (или) о назначении новых членов коллегиального исполнительного органа Банка.

5. Порядок созыва, организации и проведения заседаний Правления, составление

протокола по итогам заседания и другие вопросы деятельности Правления регулируются Положением о Правлении Банка и Процедурой подготовки и проведения заседаний Правления, утверждаемой Правлением Банка.

Статья 15. Правление

1. Члены Правления, Председатель Правления и Заместитель Председателя Правления (при наличии) назначаются на должность решением Наблюдательного совета сроком до 5 (пяти) лет.

2. В своей деятельности Правление Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними документами и процедурами Банка, включая внутренние директивы Группы Райффайзен.

3. Правление в пределах своей компетенции руководит текущей деятельностью Банка, несет ответственность за ее результаты и организует выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка.

4. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Кворумом считается присутствие более половины от числа избранных членов Правления на заседании. Правление принимает решения путем голосования простым большинством голосов. На заседании Правления ведется протокол.

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

6.1. создание, закрытие и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка;

6.2. утверждение внутренних нормативных документов о структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;

6.3. организация разработки и принятие решений о внедрении Банком новых видов услуг и технологий, не противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних нормативных документов Банка;

6.4. регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

6.5. обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;

6.6. рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления, в том числе документы по совершению сделок с:

- аффилированными лицами Банка;

- взаимозависимыми с Банком лицами;

- участниками (акционерами) Банка и их аффилированными лицами;

- инсайдерами Банка;

- лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях, либо могут характеризоваться регулярными убытками для Банка, а также с лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей), (далее – «сделки со связанными с Банком лицами и льготные сделки»);

6.7. принятие решений по установлению, изменению и мониторингу лимитов кредитных обязательств, одобрению кредитных обязательств, условных обязательств, утверждение кредитной стратегии Банка, расходов, которые несет Банк в рамках работы с проблемными активами Банка по клиентам Банка или группе связанных клиентов Банка в рамках лимитов и

ограничений, установленных кредитной политикой Банка, Положениями о Кредитном комитете и Комитете по работе с проблемной задолженностью и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка;

6.8. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

6.9. одобрение назначения лиц в состав исполнительных органов, Наблюдательного совета и иных органов управления дочерних и зависимых обществ Банка, а также одобрение прекращения или продления полномочий указанных лиц, за исключением случаев, когда третьи лица, не входящие в Группу Райффайзен, вправе принимать соответствующие решения, вследствие предоставленных им полномочий в силу должностного положения или обладания правом голоса в соответствующем органе управления компании;

6.10. приобретение или отчуждение объектов недвижимости, в том числе оформление ипотеки и обременений объекта недвижимости (или любой его части), которые находятся в собственности Банка или любого из его дочерних обществ и используются Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже имеющейся площади), в случае если стоимость актива - объекта недвижимости (т.е. цена, по которой аналогичные объекты предлагаются к продаже Банком или третьей стороной) составляет 1 000 000 (Один миллион) евро или менее (без учета затрат на отделку или ремонт) или площадь объекта составляет 1000 кв.м. или менее валовой полезной площади;

6.11. заключение договоров на съём или сдачу в аренду объекта недвижимости, который используется Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже арендованной площади) в том случае, если период действия договора менее 5 лет (если были заключены несколько последовательных договоров, принимается во внимание суммированный период их действия) или величина совокупных операционных затрат (складывается из арендных платежей по всем площадям объекта, учитывая сумму НДС, если он не подлежит вычету, а также пропорциональная величина затрат на отделку, если применимо, рассчитанная на весь период действия договора) менее 1 000 000 (Один миллион) евро;

6.12. совершение иных сделок, направленных на приобретение, продажу или аренду недвижимости, кроме случаев, когда одобрение указанных сделок, в соответствии с уставом Банка и его внутренними документами, требует обязательного одобрения Наблюдательным советом Банка;

6.13. создание и закрытие филиалов и представительств Банка на территории Российской Федерации, если указанные структурные подразделения включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка;

6.14. вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

6.15. определение стратегии Банка по управлению активами и пассивами;

6.16. иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Председателя Правления Банка.

6.2. Правление также предварительно рассматривает следующие вопросы, вырабатывает по ним свои рекомендации и направляет в установленном порядке для последующего одобрения Наблюдательному совету Банка:

6.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, общей стратегии развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также создание новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка;

6.2.2. утверждение консолидированного годового бюджета Банка и его дочерних обществ, подготовленного в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая:

а) утверждение любых дополнительных инвестиций, превышающих на 5% годовой бюджет Банка, указанный в настоящем пункте;

б) создание и закрытие филиалов и представительств Банка, если указанные структурные подразделения не включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка (но в любом случае, если эти структурные подразделения открываются или закрываются за пределами территории Российской Федерации).

6.2.3. утверждение годового плана рыночных заимствований, а также любые отклонения от него (под рыночными заимствованиями понимаются международные и местные выпуски облигаций, включая именные облигации (обеспеченные и необеспеченные), двухсторонние, синдицированные, приоритетные и субординированные сделки, а также межбанковские и прочие институциональные и иные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в валюте Российской Федерации, кроме депозитов, осуществленных в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;

6.2.4. одобрение организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка, а также внесение функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) управлений Банка, а также создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка;

6.2.5. утверждение внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;

6.2.6. утверждение сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

6.2.7. вопросы оплаты труда и вознаграждения:

а) утверждение общих принципов политики вознаграждения включая заработную плату и индивидуальные пенсионные планы, для всех работников, включая высшее руководство Банка (в том числе Правление), работников, ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и иных работников, общий размер вознаграждения которых приравнивает их к высшему руководству и ответственным руководителям, чья профессиональная деятельность связана с принятием решений по вопросам разной категории «риска» (англ. термин “risk identified staff”);

б) утверждение новых схем вознаграждений и стимулирующих выплат для работников Банка или значительных изменений условий данных схем, а также программ предоставления льгот (в случае, если годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы или условия отличаются от утвержденных общих принципов политики вознаграждения и стимулирующих выплат);

в) утверждение или внесение значительных изменений в любую программу пенсионного обеспечения, программу выплат выходных пособий, программу страхования или любую иную программу предоставления льгот для членов Правления, работников, членов их семей или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, в момент или после ухода на пенсию,

или после иного расторжения трудовых или иных договорных отношений с Банком;

г) утверждение или внесение значительных изменений в условия программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли, применяемым к членам Правления, работникам Банка, членам их семей или другим лицам, имеющим договорные отношения с Банком;

д) утверждение или внесение значительных изменений в условия выплат в рамках программ удержания работников;

е) ежегодное утверждения списка работников, относящихся к категории risk identified staff;

ё) утверждение максимального соотношения нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда за отчетный период для работников, относящихся к категории risk identified staff, в случае если максимальный размер нефиксированной части превышает 100% фиксированной части оплаты труда;

ж) решения в отношении вознаграждения, в том числе о размере ежегодной нефиксированной части оплаты труда, начисленной или выплаченной членам Правления, а также в отношении событий, которые могут привести к снижению или отмене нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка за соответствующий отчетный период, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

з) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

и) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами,

устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также всех вопросов, касающихся системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

6.2.8. вопросы участия Банка в акционерном и/или ином капитале юридических лиц, включая:

а) создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, участие и прекращение участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), независимо от того, реализуется ли указанное участие в процессе обычной хозяйственной деятельности или в рамках реструктуризации задолженности);

б) участие Банка в юридических лицах (холдингах, иных формах совместного участия) с любыми другими компаниями, включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка);

в) реорганизация (в любой форме) а также иные формы реструктуризации активов Банка и/или его дочерних обществ;

г) любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;

д) заключение или расторжение акционерных и/или корпоративных договоров и соглашений, иных документов устанавливающих требования об обязательном совместном голосовании Банка с другими участниками юридического лица, которые могут прямо или косвенно наложить ограничения на реализацию Банком в отношении юридического лица своих законных прав или могут повлиять на стоимость доли или возможность передачи доли Банка или любой иной формы обременения такой доли, опционные и аналогичные соглашения, или любые другие формы участия, за исключением случаев, когда контрагент входит в Группу Райффайзен.

6.2.9. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;

6.2.10. одобрение назначения работников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также иных работников Банка противоречит действующему законодательству РФ;

7. С целью осуществления эффективной работы Правление Банка вправе создавать комитеты Правления для реализации своих функций по отдельным направлениям деятельности, в том числе, для выработки рекомендаций и принятия решений по отдельным вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка. Комитеты подотчетны Правлению Банка и подконтрольны ему. Комитеты состоят не менее чем из двух членов. Персональный состав комитетов утверждается Правлением Банка. Основные задачи и функции, регламент работы, порядок принятия решений, состав комитетов определяется положением о соответствующем комитете, утверждаемым Правлением.

Статья 16. Председатель Правления

1. Правление возглавляется Председателем Правления.

2. В случае отсутствия Председателя Правления и Заместителя Председателя Правления Банка издается приказ о назначении временного исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, который подписывается Председателем Правления Банка.

3. Председатель Правления Банка:

3.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

3.2. в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

3.3. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

3.4. издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

3.5. созывает и организует проведение заседаний Правления, подписывает протоколы заседания Правления;

3.6. утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, его дополнительных офисов, иных внутренних структурных и обособленных подразделений Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

3.7. распоряжается имуществом Банка и совершает хозяйственные сделки в рамках компетенции Правления Банка;

3.8. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных офисов, иных структурных подразделений Банка;

3.9. утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;

3.10. утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок работы, функциональные обязанности и ответственность структурных подразделений Банка и их руководителей;

3.11. осуществляет иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством РФ, не отнесенные Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления.

4. Председатель Правления Банка может передать полномочия по решению отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, членам Правления и иным работникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 17. Учет и отчетность

1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством.

4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчетах о финансовых результатах и приложениях к ним, а также годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные сроки.

5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах и приложения к ним Банка после проведения проверки аудиторской организацией Банка утверждаются Наблюдательным советом и подлежат раскрытию в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6. Аудиторская проверка Банка осуществляется независимой аудиторской организацией, действующей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.1. Аудиторская организация осуществляет регулярную проверку бухгалтерского учета и других операций Банка, проверку годовых финансовых отчетов, отчета о деятельности Банка, а также независимую проверку деятельности Управления внутреннего аудита Банка.

6.2. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты аудиторских услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

7. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

1. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на осуществление контроля и надзора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации для целей обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, а также для целей обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также обеспечения информационной безопасности в Банке.

4. Проверку и подтверждение достоверности финансовой отчетности Банка осуществляет независимая аудиторская организация на регулярной основе. Аудиторская проверка проводится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, результаты аудиторской проверки доводятся до сведения органов управления Банка.

Статья 19. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля.

1. Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

2. Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

3. В систему органов внутреннего контроля входит:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Наблюдательный совет;
- 3) Правление;
- 4) Председатель Правления;
- 5) Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 6) Руководители филиалов (их заместители) Банка;

7) структурные подразделения и служащие, указанные в п. 5 настоящей статьи, и осуществляют функции внутреннего контроля и Службы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка; 4. Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

4.1. Общее собрание акционеров осуществляет:

- 1) рассмотрение отчетов аудиторской организации Банка;
- 2) контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.

4.2. Наблюдательный совет осуществляет:

- 1) создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- 2) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- 3) обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 4) утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
- 5) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- 6) контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

4.3. Правление Банка осуществляет:

- 1) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- 2) реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 3) проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
- 4) оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- 5) рассмотрение материалов и периодическую оценку эффективности внутреннего контроля;
- 6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;
- 7) создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- 8) своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения

его деятельности для получения возможности адекватно и своевременного оценивать трудно контролируемые риски банковской деятельности.

4.4. Председатель Правления Банка осуществляет:

1) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения;

2) распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

3) обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

4) установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики;

5) утверждение документов по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

6) исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

7) установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений;

8) предоставление в установленные сроки информации Банку России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля Банка; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; об осуществлении руководителем Службы управления рисками функций руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка.

5. Наименования и полномочия структурных подразделений и служащих Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

5.1. Управление внутреннего аудита осуществляет:

1) проверку деятельности Банка по всем направлениям деятельности Банка, оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, включая выполнения решений органов управления Банка;

2) проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка, и полноты применения данных документов Банка;

3) проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4) контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка;

5) контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер и представления Наблюдательному совету не реже одного

раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также проверку подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка;

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

7) проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

8) оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

9) контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

10) контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности подразделений Банка согласно утвержденному годовому плану;

11) целевые проверки организации выполнения отдельных функций или операций;

12) проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность, а также осуществляет другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка;

13) проверку процессов и процедур внутреннего контроля, деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Дирекции управления рисками Банка;

14) а также другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций, и предложения по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка. Решение об утверждении или освобождении от должности Руководителя Управления внутреннего аудита принимается Наблюдательным советом Банка, и оформляется приказом за подписью Председателя Правления Банка. Руководитель Управления внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка. Руководитель Управления внутреннего аудита должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

5.2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

Руководитель структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается с должности приказом Председателя Правления Банка. Полномочия структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются внутренними нормативными документами Банка, настоящим Уставом и определены как:

1) разработка и практическая реализация комплекса мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке;

2) контроль соответствия деятельности Банка законодательству РФ, требованиям надзорных и регулирующих органов по вопросам, относящимся к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Комплаенс, к особенностям осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами;

3) взаимодействие с надзорными и регулируемыми органами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) консультирование сотрудников и Руководства Банка по вопросам и мерам, связанным с заблаговременным предотвращением нарушений правил и стандартов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) мониторинг надлежащего поведения сотрудников, выявление и устранение нарушений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) обучение сотрудников Банка (включая Руководство Банка) по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

5.3. Служба внутреннего контроля осуществляет свои полномочия в соответствии с внутренними документами Банка. Функции Службы внутреннего контроля осуществляют служащие структурных подразделений Банка в рамках установленных внутренними документами Банка функций и полномочий путем взаимодействия между структурными подразделениями Банка. Координацию деятельности данных работников осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, назначаемый на должность и освобождаемый с должности приказом Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Служащие структурных подразделений, на которых возложена реализация функций Службы внутреннего контроля осуществляют:

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

2) выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

3) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

4) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

5) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий,

направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

6) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

7) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

9) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

10) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

11) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

12) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

13) информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

14) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;

15) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);

16) иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

5.4. Дирекция по управлению рисками осуществляет:

1) участие во всех решениях, изменяющих объем риска для Банка;

2) контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов;

3) информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов;

4) обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки;

5) последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения;

6) проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров);

Руководителем Дирекции по управлению рисками является член Правления Банка, ответственный за данное направление и назначаемый Наблюдательным советом Банка;

5.5. Управление экономической безопасности осуществляет:

1) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

2) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;

3) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

4) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;

5) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

Руководитель Управления экономической безопасности назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

5.6. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет:

1) формирование учетной политики;

2) ведение бухгалтерского учета, в том числе филиалов Банка, своевременное представление в установленном порядке полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным лицам;

3) обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

5.7. Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка осуществляет:

1) организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;

2) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

5.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативно-правовых актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

5.9. Ответственное должностное лицо, осуществляющее контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

6. Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

7. Порядок образования структурных подразделений и (или) назначения сотрудников Банка, выполняющих контрольные функции, определяются внутренними документами Банка.

Статья 20. Хранение документов

1. Банк хранит документы, предусмотренные действующим законодательством, по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка.

2. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой

политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансовых, хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, составляющих Архивный Фонд Российской Федерации, в соответствии с порядком и перечнем документов, согласованным с государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

3. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

4. Банк выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством.

5. Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Статья 21. Ликвидация и реорганизация

1. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и настоящего устава. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

2. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Решение о реорганизации принимается Общим собранием акционеров.

3. Ликвидация Банка производится Ликвидационной комиссией (ликвидатором), назначаемой в установленном законодательством порядке.

4. С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению Банком. Ликвидационная комиссия оценивает активы, выявляет кредиторов и рассчитывается с ними, выявляет дебиторов и взыскивает с них задолженности, составляет ликвидационный баланс и представляет его на утверждение Общему собранию акционеров и согласование Центральному банку Российской Федерации.

5. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

6. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим существование, с момента внесения соответствующей записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

7. В случае реорганизации Банка, влекущей его прекращение, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов общества могут быть переданы только одному из вновь создаваемых в результате реорганизации обществ. Если иное не устанавливается договором о слиянии или присоединении (решением о преобразовании) и (или) передаточным актом либо решением о разделении или выделении и (или) разделительным балансом, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов Банка подлежат передаче вновь создаваемому в результате реорганизации

обществу с наибольшей стоимостью чистых активов.

8. В случае ликвидации Банка документы по персоналу Банка передаются в установленном государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, порядке на государственное хранение в соответствующий архив в соответствии с требованиями законодательства. Упорядочение и передача документов осуществляются за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

9. При ликвидации и реорганизации Банка, высвобождаемым работникам предоставляются все права, гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

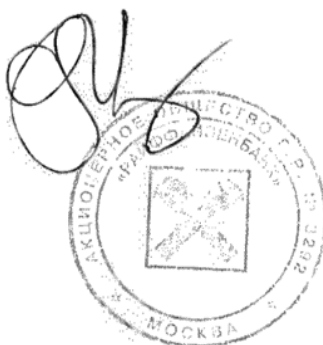
10. При реорганизации Банк не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, при ликвидации Банка регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации Банка.

Статья 22. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава в новой редакции

1. Внесение изменений и дополнений в устав или утверждение устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



С.А. Монин

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью <i>34 (тридцать четыре)</i> листа(ов)
Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»
Монин Сергей Александрович

« *14* » *июни* 201*9* г.



Российская Федерация, город Москва.

Одиннадцатое июля две тысячи девятнадцатого года.

Я, Эльгарт Линда Геннадьевна, нотариус города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

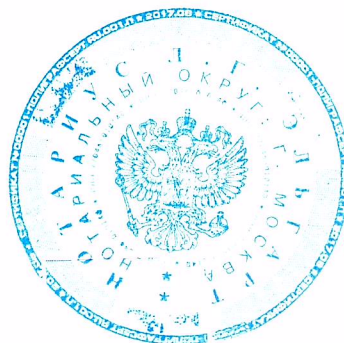
Зарегистрировано в реестре: № 77/828-н/77-2019-4-163.

Взыскано по тарифу: 1.750 рублей.
Уплачено за оказание услуг правового
и технического характера: 3.500 рублей.



[Handwritten signature]

Л.Г.Эльгарт



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью

листов.

Нотариус

[Handwritten signature]