

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации

М.И. Сухор

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

2015 г.

Изменения № 1, вносимые в Устав

Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество),
 Банк Экономический Союз (ОАО),
 основной государственный регистрационный номер кредитной организации
 1127711000010,
 дата государственной регистрации кредитной организации «12» мая 2012 г.,
 регистрационный номер кредитной организации,
 присвоенный ей Банком России, 2798 от «12» мая 2012 г.



Рез титულном листе слова «Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество), Банк Экономический Союз (ОАО)» заменить словами «Банк Экономический Союз (акционерное общество), Банк Экономический Союз (АО)».

2. Изложить п. 1.1. Устава раздела 1. «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:

«1.1. Банк Экономический Союз (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией в форме акционерного общества.

Банк создан по решению учредителей (Протокол № 1 от 19 августа 1993 г.) с наименованиями:

полное фирменное наименование - Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (товарищество с ограниченной ответственностью),

сокращенное фирменное наименование - КБ «Экономический Союз» (ТОО).

Решением Общего собрания участников (Протокол № 2 от 07 декабря 1998 г.) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и установлена как «общество с ограниченной ответственностью», наименования Банка изменились на следующие:

полное фирменное наименование - Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью),

сокращенное фирменное наименование - КБ «Экономический Союз» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «28» декабря 2011г. (Протокол № 17 от 28 декабря 2011г.) Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Экономический Союз» ООО реорганизован в форме преобразования в открытое акционерное общество с наименованиями:

полное фирменное наименование – Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – Банк Экономический Союз (ОАО).

Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество) является правопреемником Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемые сторонами. К Банку переходят все права и обязанности Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Экономический Союз» ООО, в соответствии с передаточным актом.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от "11" ноября 2014 года (протокол от 11.11.14 № 2), организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (п. 7 Федерального закона от 05.05.14 № 99-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ГЛАВУ 4 ЧАСТИ ПЕРВОЙ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ ОТДЕЛЬНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ») и установлена как «акционерное общество», прежние наименования Банка - «Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество), Банк Экономический Союз (ОАО)», изменились на новые:

- полное фирменное наименование - Банк Экономический Союз (акционерное общество),

- сокращенное фирменное наименование – Банк Экономический Союз (АО).

3. Изложить раздел 2 Устава «ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА» в следующей редакции:

«2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА»

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк Экономический Союз (акционерное общество).

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк Экономический Союз (АО).

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Economic Union Bank (joint stock company).

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

Economic Union Bank.

2.5. Место нахождения (адрес) органов управления Банка: 125252, Российская Федерация, г. Москва, ул. Алабяна, д. 13, кор.1.»

4. Изложить п. 4.2. раздела 4 Устава «ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции:

«4.2. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему акционерами в счет оплаты акций, и отвечает им по своим обязательствам.

Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.».

5. В разделе 7 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ»:

5.1. Второй абзац пункта 7.1.1. изложить в следующей редакции:

«Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции).».

5.2. Пункт 7.1.4. изложить в следующей редакции:

«7.1.4. Размещение акций производится посредством закрытой подписки.».

5.3. Пункт 7.3.3. изложить в следующей редакции:

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена уставом Банка.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может также осуществляться за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.»

6. В разделе 8 «АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ»:

6.1. Первое предложение п. 8.4 после слова «обязаны» дополнить следующими словами:

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

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или учредительным документом Банка.»

6.2. Первое предложение п. 8.5 после слова «ликвидации» дополнить следующими словами:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и учредительным документом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.»

7. В разделе 9 «РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА»:

7.1. Пункт 9.1.2. изложить в следующей редакции:

«9.1.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки».

7.2. Пункт 9.1.8 изложить в следующей редакции:

«9.1.8. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Размещение Банком дополнительных акций путем конвертации размещенных ранее эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Общего собрания акционеров, если иное не установлено Уставом.»

7.3. Пункты 9.1.9. и 9.1.10. и первый абзац пункта 9.1.11. исключить.

8. В разделе 10 «ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ» последний абзац пункта 10.4.1 и последнее предложение пункта 10.4.3 исключить.

9. В разделе 14 «ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА» пункт 14.2 изложить в следующей редакции:

«14.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено уставом Банка.

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

10. В разделе 17 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ»:

10.1. Пункты 21), 22) подпункта 17.1.1. пункта 17.1.1. исключить.

10.2. Пункт 17.1.6. изложить в следующей редакции:

«17.1.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 17 подпункта 17.1.1. пункта 17.1. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.»

11. В разделе 18 «СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ»:

11.1. Подпункт 25), 27), 28), 29), 30) пункта 18.1.1. изложить в следующей редакции:

«25) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

29) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;»

30) утверждение, на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита Банка, планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок Банка; рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о результатах проверок Банка.»

11.2. Пункт 23) подпункта 18.1.1 изложить в следующей редакции:

«23) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг;».

12. В разделе 19 «ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ)»:

12.1. В пункте 19.3 слова «Положением «Об исполнительных органах Банка Экономический Союз (ОАО)»» заменить словами Положением «Об исполнительных органах Банка Экономический Союз (АО)».

12.2. Девятнадцатый абзац пункта 19.4 изложить в следующей редакции:

«- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;».

12.3. Двадцать первый абзац пункта 19.4 изложить в следующей редакции:

«- осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;».

12.4. Пункт 19.6. изложить в следующей редакции:

«19.6. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании настоящего устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения «Об исполнительных органах Банка Экономический Союз (АО)».

12.5. Изложить двенадцатый абзац пункта 19.7 в следующей редакции:

«- утверждение инструкций, положений и иных документов, касающихся совершения банковских операций, операций с ценными бумагами, тарифов Банка, процентных ставок по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, а также иных внутренних документов, регулирующих вопросы текущей деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;»;

12.6. Дополнить пункт 19.7 двадцатым абзацем следующего содержания:

«- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;».

13. Изложить раздел 21 Устава Банка «ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ» в следующей редакции:

«21. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

21.1. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение целей, определенных в пункте 21.2. настоящего устава.

21.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

21.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

21.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

21.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

21.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

21.3. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и другими внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций и обеспечивать выполнение задач, предусмотренных настоящим уставом, а также поставленных перед ней органами управления Банка.

21.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее мониторинг системы внутреннего контроля).

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

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- 21.5.1. Общее собрание акционеров;
- 21.5.2. Совет директоров;
- 21.5.3. Правление Банка;
- 21.5.4. Председатель Правления;
- 21.5.5. ревизионная комиссия;
- 21.5.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 21.5.7. руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 21.5.8. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - 21.5.8.1. Службу внутреннего аудита;
 - 21.5.8.2. Службу внутреннего контроля;
 - 21.5.8.3. Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 21.5.8.4. Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
 - 21.5.8.5. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.
- 21.6. Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

21.7. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органами управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита, которая действует на основании устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года N 32086, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

21.7.1 Служба внутреннего аудита независима и действует под непосредственным контролем Совета директоров. Порядок утверждения планов проверок, проведения проверок, представления и рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита определяется положением о Службе внутреннего аудита Банка.

21.7.2. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и сделок.

21.7.3. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего аудита, в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка).

21.7.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

21.7.5. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка.

21.7.6. Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

21.8. Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

21.8.1. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

21.8.2. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Функции Службы внутреннего контроля, связанные с управлением регуляторным риском, определены Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

21.8.3. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года N 32086, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

21.8.4. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

21.8.5. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

21.9. В соответствии с действующим законодательством Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, который является частью системы внутреннего контроля.

21.9.1. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Правилами, утверждаемыми Председателем Правления, и другими внутренними документами Банка.

21.9.2. Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Председатель Правления назначает Ответственного сотрудника.

21.9.3. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен в части выполнения обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма только Председателю Правления, Правлению и Совету директоров.

21.9.4. Ответственный сотрудник Банка отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте - «Правила»), и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России. Для реализации вышеуказанных мер в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления.

21.9.5. Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника Банка (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника Банка (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

21.10. Контролер осуществляет внутренний контроль за соблюдением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе 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, внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

21.10.1. Контролер назначается на должность и освобождается от должности по решению Совета директоров. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету директоров и Председателю Правления.

21.10.2. Для достижения целей внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке может быть сформировано структурное подразделение под руководством Контролера.

10.3. Функции, полномочия, обязанности и права Контролера, порядок проведения им проверок, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются внутренними документами Банка.

21.10.4. По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления, а также Совету директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством и внутренними документами Банка.»

14. В разделе 23 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ»:

14.1. Пункт 23.2. изложить в следующей редакции:

«23.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор (далее «Регистратор»).».

14.2. Пункт 23.3 исключить.

15. Пункт 31.2 раздела 31 «ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ И УТВЕРЖДЕНИЕ УСТАВА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ» изложить в следующей редакции:

«31.2. Внесение в устав Банка изменений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров, на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.».

16. По тексту пунктов 13.6, 17.1.1, 17.2.2, 17.4.3, 17.5.1, 17.5.3, 17.5.6, 17.5.8, 17.8.8, 18.1.1, 18.5.1, 19.8, 25.4, 27.5, 28, 29.1 Устава Банка слово «аудитора» в соответствующих падежах заменить на слова «аудиторская организация» в соответствующих падежах.

17. Изменения внесены Внеочередным общим собранием акционеров Банка Экономический Союз (ОАО), протокол от 11 ноября 2014 года № 2.

Председатель Совета директоров



Д. Ю. Самсонов

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 7 (Семь) листов.

Председатель Совета директоров
Банка Экономический Союз (ОАО)

Д. Ю. Самсонов
11.11.14

