

СОГЛАСОВАНО

Начальник Южного главного
управления Центрального банка
Российской Федерации

(подпись) (фамилия, инициалы)
“ ” 20 14 года

М.П.

Изменения № 5, вносимые в устав открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк», ОАО «Крайинвестбанк», основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1022300000029, дата государственной регистрации кредитной организации «14» февраля 2001 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3360 от «14» февраля 2001 года.

Пункт 7.8 статьи 7 Устава изложить в следующей редакции: «Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России».

Абзац 2 пункта 36.1. статьи 36 Устава изложить в следующей редакции: «Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.»

Пункт 37.4 статьи 37 Устава изложить в следующей редакции: «В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.»

Пункт 40.1 статьи 40 Устава дополнить абзацем 3 следующего содержания: «Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров».

Статью 48 Устава дополнить абзацем 3 следующего содержания: «Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.»

Пункт 17 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 17.1 следующего содержания : «утверждение стратегии управления рисками и капиталом, 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;»

Пункт 17 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 17.2 следующего содержания : «утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;»

Пункт 17 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 17.3 следующего содержания : «утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;»

Пункт 17 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 17.4 следующего содержания : «утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;»

Пункт 18 статьи 49 Устава дополнить абзацем 7 следующего содержания: «проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.»

В абзаце 4,5 пункта 18 статьи 49 Устава слова «Служба внутреннего контроля» заменить словами «Служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже.

Пункт 23 статьи 49 Устава изложить в следующей редакции: «принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации».

Пункт 25 статьи 49 Устава изложить в следующей редакции: «координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими службами и служащими Банка.»

Пункт 27 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 27.1 следующего содержания: «утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;»

Пункт 32 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 32.1 следующего содержания: «утверждение (освобождение от должности) начальника Службы внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита;»

Пункт 32 статьи 49 Устава дополнить подпунктом 32.2 следующего содержания: «назначение (освобождение от должности) контролера профессионального участника рынка ценных бумаг должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;»

Пункт 32 статьи 49 Устава изложить в следующей редакции: «Принятие решения о назначении на должность (освобождении от должности) Генерального директора Банка, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера.»

Пункт 37 статьи 49 Устава изложить в следующей редакции: «Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Службы управления рисками, начальнику Службы внутреннего аудита, начальнику 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), квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка.»

Статью 49 Устава дополнить пунктом 38 следующего содержания: «иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.»

Пункт 57.2 статьи 57 Устава исключить.

Подпункт «в» пункта 57.3 статьи 57 изложить в следующей редакции: «соблюдения нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;»

Пункт 57.4 статьи 57 изложить в следующей редакции: «Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банком, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.»

Абзац 3 пункта 57.5 статьи 57 изложить в следующей редакции: «контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, осуществляемые на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.»

Пункт 57.6 статьи 57 Устава изложить в следующей редакции: «Внутренний контроль в Банке в соответствии с установленными настоящим Уставом полномочиями осуществляют:

органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор Банка (заместители Генерального директора);

ревизионная комиссия Банка;

главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение и (или) служащие кредитной организации, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в соответствии с внутренними документами Банка;

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка

ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке 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 Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

ответственное должностное лицо – должностное лицо, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. В случаях, предусмотренных Уставом, ответственным должностным лицом может быть назначен контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.»

Пункт 57.7 статьи 57 изложить в следующей редакции: «Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе; штатная численность, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита утверждается Генеральным директором Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

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

Служба внутреннего аудита в своей деятельности независима от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем и подотчетна Совету директоров Банка.

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

Решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач осуществляется без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору и Правлению Банка.

Начальник Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Планы работы Службы внутреннего аудита разрабатываются Службой внутреннего аудита, согласовываются с Генеральным директором и (или) Правлением Банка и утверждаются Советом директоров.

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.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров отчеты о выполнении планов проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.»

Пункт 57.8 статьи 57 изложить в следующей редакции: «Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Генеральным директором Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе; численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля утверждается Генеральным директором Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого кредитной организацией.

Начальник службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Начальник Службы внутреннего контроля подотчетен Генеральному директору Банка. Генеральный директор распорядительным документом по Банку вправе установить подотчетность начальника Службы внутреннего контроля своему заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок.

Начальник службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

В состав Службы внутреннего контроля входит контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом контролер подотчетен Совету директоров Банка, который осуществляет контроль за деятельностью контролера.

В состав Службы внутреннего контроля входит ответственное должностное лицо, подотчетное Совету директоров. Совет директоров своим решением вправе назначить ответственным должностным лицом контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций осуществляется без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Начальник Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля ежегодно представляет отчеты о проведенной работе Генеральному директору и Правлению Банка.»

Статью 57 Устава дополнить пунктом 57.9 в следующей редакции: «Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается (освобождается от должности) Генеральным директором Банка и находится в подчинении Генерального директора / заместителя Генерального директора Банка – куратора структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.»

Изменения внесены годовым общим собранием акционеров кредитной организации, протокол № 1 от «25» июня 2014 года.

**Генеральный директор
ОАО «Крайинвестбанк»**

С.П.Бритвин