

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись  
 « 14 » сентября 20 15 г.  
 ОГРН 1021400000380  
 ГРН 2151400038898  
 Экземпляр документа хранится в регистрирующем (налоговом) органе  
 Федеральной налоговой службы по Республике Татарстан  
 должность, Ф.И.О. и подпись  
 М.П. *Ковалева И.В.*



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Банка России

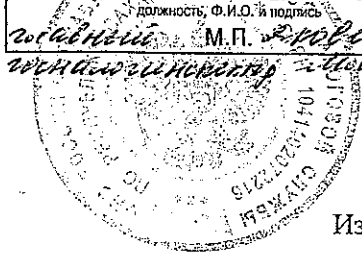
**М.И. СУХОВ**

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

2015 года

М.П. Банка России



Изменения №  2 , вносимые в устав

**Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество, АБ «Таатта» ЗАО**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава) основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1021400000380, дата государственной регистрации кредитной организации « 04 » октября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1249 от « 20 » декабря 1990 года.

1. На титульном листе слова «Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество АБ «Таатта» ЗАО» заменить словами «Банк «Таатта» акционерное общество Банк «Таатта» АО», слова «(новая редакция)» исключить.

2. Преамбулу Устава считать пунктом 1.1. Статьи 1 Устава и изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк «Таатта» акционерное общество, именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников банка (протокол №4 от 29 июня 2001 года) с наименованиями Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество АБ «Таатта» ЗАО путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Таатта» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Таатта» (ООО) и является его правопреемником по всем правам и обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол №3 от 10 июля 2015 года) наименования Банка изменены на Банк «Таатта» акционерное общество Банк «Таатта» АО с целью приведения в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк является непубличным акционерным обществом.».

В Содержании строку «Преамбула» исключить.

В верхнем колонтитуле Устава слова «Устав АБ «Таатта» ЗАО» заменить словами «Устав Банка «Таатта» АО».

3. Пункт 1.1. Статьи 1 Устава считать пунктом 1.2. Статьи 1 Устава и изложить в следующей редакции:

«1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Банк «Таатта» акционерное общество. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – Банк «Таатта» АО.».

4. Пункт 1.3. Статьи 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке – Joint – Stock Company Taatta Bank.».

5. Пункт 1.4. Статьи 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - JSC Taatta Bank.».

6. Пункт 1.5. Статьи 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.5. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим

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

7. Пункт 1.13 Статьи 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.13. Банк вправе иметь дочерние общества с правами юридического лица как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.».

8. Пункт 2.2. Статьи 2 Устава изложить в следующей редакции:

«2.2. Наименование и местонахождение филиалов Банка:

- 1) Сибирский филиал Банка «Таатта» акционерное общество, расположенный по адресу: 663614, Красноярский край, г. Канск, мкр-н 2-ой Северный, д. 15 А, пом. 1., пом. 5;
- 2) Московский филиал Банка «Таатта» акционерное общество, расположенный по адресу: 119034, г. Москва, ул. Остоженка, д. 10;
- 3) Ростовский филиал Банка «Таатта» акционерное общество, расположенный по адресу: 344002, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул. Береговая, дом №8.».

9. Пункт 3.4. Статьи 3 Устава изложить в следующей редакции:

«3.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре.

Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.».

10. Пункт 3.6. Статьи 3 Устава изложить в следующей редакции:

«3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.».

11. Пункт 4.6. Статьи 4 Устава изложить в следующей редакции:

«4.6. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.».

12. В пункте 4.11. Статьи 4 Устава слово «финансового» заменить словом «отчетного».

13. В абзаце 1 пункта 6.2. Статьи 6 Устава подпункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной. Указанная информация и документация должны быть предоставлены акционеру Банка по его письменному требованию для ознакомления по месту нахождения Банка;».

14. Абзац 1 пункта 6.2. Статьи 6 Устава дополнить подпунктом 6 следующего содержания:

«6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;».

15. Абзац 1 пункта 6.2. Статьи 6 Устава дополнить подпунктом 7 следующего содержания:

«7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;».

16. Абзац 1 пункта 6.2. Статьи 6 Устава дополнить подпунктом 8 следующего содержания:

«8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям,

предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;».

17. Абзац 1 пункта 6.2. Статьи 6 Устава дополнить подпунктом 9 следующего содержания:  
«9) иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.».

18. Пункт 8.3. Статьи 8 Устава изложить в следующей редакции:

«8.3. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор. Утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором осуществляет Совет директоров Банка.».

19. Абзац 2 пункта 9.3. Статьи 9 Устава исключить.

20. В пункте 10.3 Статьи 10 Устава слово «финансового» заменить словом «отчетного».

21. Пункт 12.4. Статьи 12 Устава изложить в следующей редакции:

«12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и 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 порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.».

22. Пункт 13.3. Статьи 13 Устава изложить в следующей редакции:

«13.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.».

23. Пункт 13.7. Статьи 13 Устава изложить в следующей редакции:

«13.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.».

24. В пункте 13.8. Статьи 13 Устава слова «годовой отчетности» заменить словами «годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

25. Статью 13 Устава дополнить пунктом 13.12. следующего содержания:

«13.12. Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО (далее – годовая финансовая отчетность) представляется акционерам Банка в порядке, определяемом настоящим уставом Банка. Годовая финансовая отчетность предоставляется на русском языке с отражением её показателей в валюте Российской Федерации.

Годовая финансовая отчетность представляется до проведения Общего собрания акционеров Банка, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.».

26. Статью 13 Устава дополнить пунктом 13.13. следующего содержания:

«13.13. Годовая финансовая отчетность подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется и публикуется вместе с годовой финансовой отчетностью.

Годовая финансовая отчетность считается опубликованной, если она размещена в информационных системах общего пользования и (или) опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) в отношении указанной отчетности проведены иные действия, обеспечивающие ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

Публикация годовой финансовой отчетности осуществляется Банком не позднее 30 дней после дня представления такой отчетности пользователям (лицам, предусмотренным статьей 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»).».

27. Абзац 3 пункта 14.2. Статьи 14 Устава изложить в следующей редакции:

«Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годового отчета, годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, а также 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.».

28. В абзаце 1 пункта 14.3. Статьи 14 Устава подпункт 11 изложить в следующей редакции:  
«11) утверждение аудиторской организации Банка;».

29. В абзаце 1 пункта 14.3. Статьи 14 Устава подпункт 12 изложить в следующей редакции:  
«12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;».

30. В абзаце 1 пункта 14.3. Статьи 14 Устава подпункт 13 изложить в следующей редакции:  
«13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, а также 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;».

31. В абзаце 2 пункта 14.5. Статьи 14 Устава слова «об утверждении аудитора Банка» заменить словами «об утверждении аудиторской организации Банка».

32. В абзаце 1 пункта 14.8. Статьи 14 Устава слова «годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности» заменить словами «годовой отчет Банка и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности», слова «пунктом 5 статьи 32.1» заменить словами «статьей 32.1».

33. В абзаце 1 пункта 14.9. Статьи 14 Устава слово «финансового» заменить словом «отчетного».

34. В абзаце 2 пункта 14.11. Статьи 14 Устава слова «утверждении аудитора Банка» заменить словами «утверждении аудиторской организации Банка».

35. В пункте 14.12. Статьи 14 Устава слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

36. В абзаце 1 пункта 14.13. Статьи 14 Устава слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

37. Абзац 5 пункта 14.15. Статьи 14 Устава изложить в следующей редакции:

«В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.».

38. Абзац 1 пункта 14.19. Статьи 14 Устава изложить в следующей редакции:

«Принятие решений Общим собранием акционеров Банка и состав акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров Банка, подтверждается путем нотариального удостоверения или удостоверения регистратором, выполняющим функции счетной комиссии. По итогам голосования счетная комиссия или лицо, выполняющее её функции, составляют и подписывают протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трёх рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приёма бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.».

39. Абзац 4 пункта 14.19. Статьи 14 Устава изложить в следующей редакции:

«Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны

доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.».

40. Пункт 14.19. Статьи 14 Устава дополнить абзацем 5 следующего содержания:

«В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.».

41. В абзаце 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава подпункт 11 изложить в следующей редакции:

«11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;».

42. В абзаце 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава подпункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, определение структуры и численности Службы внутреннего аудита Банка, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка;».

43. В абзаце 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава подпункт 25 изложить в следующей редакции:

«25) утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором, в случае передачи ведения реестра акционеров Банка другому регистратору;».

44. В абзаце 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава подпункт 32 изложить в следующей редакции:

«32) 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;».

45. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 33 следующего содержания:

«33) 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;».

46. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 34 следующего содержания:

«34) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;».

47. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 35 следующего содержания:

«35) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;».

48. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 36 следующего содержания:

«36) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;».

49. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 37 следующего содержания:

«37) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, 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);».

50. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 38 следующего содержания:

«38) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;».

51. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 39 следующего содержания:

«39) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;».

52. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 40 следующего содержания:

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

53. Абзац 2 пункта 15.1. Статьи 15 Устава дополнить подпунктом 41 следующего содержания:

«41) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.».

54. В абзаце 1 пункта 15.4. Статьи 15 Устава слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

55. В абзаце 2 пункта 16.1. Статьи 16 Устава подпункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) принятие решений по вопросам управления банковскими рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;».

56. В абзаце 1 пункта 16.6. Статьи 16 Устава слово «аудитору» заменить словами «аудиторской организации».

57. В абзаце 1 пункта 17.4. Статьи 17 Устава подпункт 17 изложить в следующей редакции:

«17) установление размеров оплаты труда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;».

58. В абзаце 1 пункта 17.4. Статьи 17 Устава подпункт 20 изложить в следующей редакции:

«20) утверждение Положения о Службе управления рисками Банка, Положения о Службе внутреннего контроля Банка. Назначение и освобождение от должности руководителя Службы управления рисками Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка;».

59. Абзац 1 пункта 17.4. Статьи 17 Устава дополнить подпунктом 21 следующего содержания:

«21) иные вопросы, не отнесенные законодательством Российской Федерации и уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.».

60. Абзац 3 пункта 19.4. Статьи 19 Устава изложить в следующей редакции:

«Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.».

61. В абзаце 1 пункта 19.8. Статьи 19 Устава слова «годовой финансовой отчетности» заменить

словами «годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

62. В абзаце 2 пункта 19.8. Статьи 19 Устава слова «Аудитор Банка» заменить словами «Аудиторская организация Банка».

63. Статью 20 «Внутренний контроль. Система внутреннего контроля» Устава изложить в следующей редакции:

«20.1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

20.2. Система внутреннего контроля организуется Советом директоров Банка, Правлением Банка и Председателем Правления Банка в пределах их компетенции, определенной настоящим уставом, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

20.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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;

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);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

4) исключения вовлечения Банка и участия ее 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.

20.4. Система внутреннего контроля Банка 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 осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

20.5. Органами внутреннего контроля Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- Председатель Правления Банка;

- ревизионная комиссия Банка;

- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководитель (его заместители) филиала Банка;

- главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Служба внутреннего аудита Банка;

- Служба управления рисками Банка;

- Служба внутреннего контроля Банка;

- Служба финансового мониторинга, иные структурные подразделения, руководители структурных подразделений, а также уполномоченные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в рамках Системы внутреннего контроля.

20.6. Порядок образования, полномочия, а также процедуры взаимодействия органов внутреннего контроля в рамках Системы внутреннего контроля устанавливаются внутренними документами Банка.

20.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка, в своей деятельности независим от структурных подразделений Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.

20.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация представления и контроль за представлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- иные функции в соответствии с действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка.

20.9. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим уставом, нормативными актами Банка России и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

20.10. Цели, сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита Банка, статус Службы внутреннего аудита Банка в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

20.11. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

20.12. Служба внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

20.13. Руководитель службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка, подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

20.14. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя 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 Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.15. Служба внутреннего аудита Банка должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

20.16. Не допускается передача функций руководителя Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

20.17. Служба внутреннего аудита Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

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

20.19. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

20.20. Служба управления рисками Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим уставом, нормативными актами Банка России, Положением о Службе управления рисками Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка, внутренними документами в области стратегии управления рисками и капиталом Банка.

20.21. Функции Службы управления рисками Банка могут исполняться сотрудниками (работниками) разных структурных подразделений Банка – распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями устанавливается внутренними документами Банка.

20.22. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы управления рисками Банка и структурных подразделений Банка, которые исполняют её функции, определяются Председателем Правления Банка.

20.23. Руководитель Службы управления рисками Банка назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

20.24. Функции Службы управления рисками Банка:

- организация управления банковскими рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
- осуществление мер, включая координацию действия подразделений Банка, направленных на предотвращение или минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- установление и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- осуществление иных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

20.25. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим уставом, нормативными актами Банка России и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Функции Службы внутреннего контроля Банка:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, 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 (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 Банком 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 Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его 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 Банком 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 Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.26. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

20.27. Не допускается передача функций Руководителя Службы внутреннего контроля Банка сторонней организации.

20.28. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка может являться членом Правления Банка.

20.29. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.».

64. Пункт 22.3. Статьи 22 Устава изложить в следующей редакции:

«22.3. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.».

Изменения внесены внеочередным Общим собранием акционеров АБ "Таатта" ЗАО, протокол № 3 от 10 июля 2015 года.

Председатель Правления  
АБ "Таатта" ЗАО



И.Я. Стернин



Акционерный Банк  
ТААТТА

Ген. лиц. №1249

Пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью Х

ЛИСТОВ.

9

Председатель Правления

Игорь Яковлевич Стернин

20 15 г.

