

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ, ВНОСИМЫХ В УСТАВ БАНКА

Реорганизация Банка в форме присоединения к нему Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью и приведение Устава в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и подзаконными нормативно-правовыми актами, в том числе, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.08.2019 N 5222-У, Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П, привели к необходимости внесения коррективов в отдельные разделы Устава Банка.

Настоящая пояснительная записка отражает ключевые изменения, внесенные в Устав Банка.

Ключевые изменения Устава

В первой главе (Общие положения) закреплено положение о правопреемстве Банка по всем правам и обязанностям Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью, реорганизуемого в форме присоединения к Банку.

Третья глава (Банковские операции и другие сделки) дополнена сделками, которые Банк вправе совершать при осуществлении своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

В тринадцатой главе (Наблюдательный Совет Банка): Наблюдательный Совет Банка наделен компетенцией по утверждению порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации эмитентов, и по определению условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, определенными законодательством об инсайдерской информации, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами (пп.13.2.34).

В пятнадцатой главе (Председатель Правления Банка) предусмотрена компетенция Председателя Правления Банка по утверждению собственных перечней инсайдерской информации Банка и по рассмотрению и утверждению отчетов, установленных правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

Семнадцатая глава (Внутренний контроль в Банке) скорректирована в части компетенции Подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), в том числе в части вопросов разработки Целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и контроля соблюдения данных требований участниками банковской группы. Уточнена компетенция Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ по подготовке рекомендаций по минимизации уровня регуляторного риска и прочих нефинансовых рисков, об осуществлении экспертизы разрабатываемых внутренними структурными подразделениями Банка нормативных документов, проектов типовых форм договоров (соглашений, иных документов договорного характера), схем предоставления банковских продуктов и осуществления банковских операций. Пункт 17.14 Устава дополнен положением о том, что ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.