

11. В первом предложении п.6.8 Устава слово «Председателя» исключить.

12. П. 6.12. Устава изложить в следующей редакции:

«6.12. Порядок проведения Общего собрания Участников регулируется Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом».

13. П.6.13. Устава изложить в следующей редакции:

«6.13. Решения Общего собрания Участников принимаются открытым либо тайным голосованием».

14. Главу 7 Устава изложить в следующей редакции:

«7.1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью РНКО в промежутках между Общими собраниями Участников.

7.2. К компетенции Совета относится:

- 1) установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- 2) принятие документов, регулирующих внутреннюю деятельность РНКО (внутренних документов РНКО);
- 3) создание филиалов и открытие представительств РНКО;
- 4) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества РНКО;
- 5) принятие решений о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, установленных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 6) подготовка, созыв и проведение годового и внеочередных Общих собраний Участников, за исключением случаев, когда в соответствии с законом или настоящим Уставом Общее собрание Участников может быть созвано или проведено в ином порядке;
- 7) подготовка предложений на утверждение Общего собрания Участников изменений в настоящий Устав;
- 8) подготовка рекомендаций Общему собранию Участников величины, условий и порядка увеличения или уменьшения размера уставного капитала РНКО;
- 9) подготовка рекомендаций о размере выплачиваемых Участникам дивидендов;
- 10) определение сметы расходов РНКО на планируемый финансовый год;
- 11) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом в соответствии с внутренними документами РНКО;
- 12) систематический контроль за исполнением решений Правления, иных уполномоченных лиц или органов РНКО в области совершенствования информационных технологий, применяемых в РНКО, внутреннего контроля, информационной безопасности, аудита.
- 13) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов РНКО.

7.3. Состав Совета избирается Общим собранием Участников сроком на два года в количестве не менее трёх человек. Члены Совета могут переизбираться неограниченное число раз, а вместо выбывшего до истечения срока полномочий члена Совета Общее собрание Участников может избрать нового члена Совета на оставшийся срок полномочий Совета.

7.4. Совет или член Совета, к которому на заседании Совета или Общем собрании Участников обращен письменный вопрос Участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале РНКО, касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.

7.5. В повестку заседания Совета должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения Участниками, владеющими в совокупности не менее чем двадцатью процентами долей в уставном капитале РНКО.

7.6. Председатель Совета организует его работу, созывает заседания Совета и председательствует на них. Ведение протоколов заседаний осуществляет секретарь.

7.7. В целях контроля над выполнением Правлением решений Общего собрания Участников Совет вправе иметь доступ к необходимым документам РНКО, поручить проведение проверки ревизионной комиссии РНКО. Председатель и члены Совета имеют право присутствовать на заседаниях Правления. Решения Совета, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц РНКО.

7.8. Заседания Совета созываются Председателем Совета по его инициативе или по инициативе Участника, члена Совета, Председателя Правления, ревизионной комиссии РНКО или аудитора РНКО. Кворумом для проведения заседания является присутствие 2/3 членов Совета.

7.9. Каждый член Совета имеет на заседании один голос, голос председателя Совета является решающим. Передача прав голоса членом Совета иному лицу, в том числе другому члену Совета, не допускается.

7.10. Допускается проведение заседания в отсутствие любых членов Совета, кроме Председателя Совета, с обязательным последующим ознакомлением отсутствующих членов Совета со всеми обсуждаемыми вопросами.

7.11. Решения Совета вступают в силу со дня подписания Председателем Совета протокола заседания, если в самих решениях не предусмотрено иное.

7.12. Заседания Совета проводятся по мере необходимости. Перечень вопросов для обсуждения на Совете формируется Председателем Совета. При необходимости он может поручать членам Совета подготовку того или иного вопроса.

7.13. Представляемые материалы, в том числе проекты решений, должны содержать исчерпывающую информацию по рассматриваемому вопросу, необходимое обоснование предлагаемого проекта решения.

7.14. Утвержденная Председателем Совета повестка заседания вместе с необходимыми материалами доводится до сведения членов Совета не позднее 2 дней до назначенной даты заседания.

7.15. Член Совета, не имеющий возможности присутствовать на заседании, обязан заранее предупредить об этом Председателя Совета.

7.16. Состав лиц, не являющихся членами Совета, приглашаемых на заседание Совета, определяется Председателем Совета с учетом мнения членов Совета.

7.17. Решения Совета доводятся до их исполнителей в виде выписок из протокола заседания Совета.

7.18. Ведение протоколов заседаний Совета осуществляет секретарь. Секретарь назначается Председателем Совета не из числа членов Совета.

7.19. Непосредственный контроль над исполнением решений Совета осуществляют Председатель Совета и Председатель Правления».

15. П.8.2. Устава изложить в следующей редакции:

«8.2. Председатель Правления назначается и освобождается от полномочий по решению Общего собрания Участников РНКО. Срок полномочий Председателя Правления составляет один год. Договор с Председателем Правления подписывает лицо, председательствующее на Общем собрании Участников, на котором было принято решение о назначении Председателя Правления. Председатель Правления может назначаться на должность неограниченное число раз».

16. Пп. 5 п.8.3. Устава изложить в следующей редакции:

«5) в рамках установленной Советом и (или) Общим собранием Участников организационной структуры РНКО утверждает лимиты численности работников, штатное расписание РНКО и условия оплаты труда».

17. П.8.5. Устава изложить в следующей редакции:

«8.5. В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления».

18. П. 8.6 Устава изложить в следующей редакции:

«Члены Правления избираются Общим собранием Участников. Правление действует в пределах срока полномочий Председателя Правления, и в случае прекращения полномочий последнего продолжает исполнять свои обязанности до формирования нового состава

Правления. Полномочия любого из членов Правления могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания Участников по представлению Председателя Правления».

19. П.8.8. Устава изложить в следующей редакции:

«8.8. Правление:

- 1) осуществляет управление текущей деятельностью РНКО;
- 2) принимает меры по укреплению финансовой устойчивости РНКО;
- 3) осуществляет руководство работами по совершенствованию информационных технологий, применяемых в РНКО, автоматизации всех процессов финансового документооборота, получения всех видов отчетности;
- 4) разрабатывает и развивает необходимые формы сотрудничества с другими кредитными организациями;
- 5) выполняет все решения Общего собрания Участников и Совета в пределах своей компетенции, в том числе по реализации стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 6) организует работу по разработке, утверждению и внедрению Регламентов внутреннего контроля;
- 7) организует работу по устранению замечаний, выявленных в результате внутренних проверок;
- 8) создаёт эффективную систему передачи и обмена информацией между подразделениями РНКО и органами управления РНКО, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям».

20. Исключить п.8.9. Устава.

21. Пункт 8.10. Устава считать пунктом 8.9 Устава.

22. В пп.1 п.9.1. Устава слово «других» исключить.

23. Пп. 2 п. 9.1. Устава изложить в следующей редакции:

«2) соблюдение нормативных правовых актов, в том числе постановлений, указаний и инструкций Банка России, настоящего Устава и внутренних документов РНКО».

24. П. 9.2. Устава изложить в следующей редакции:

«9.2. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами РНКО».

25. П. 9.3. Устава изложить в следующей редакции:

«9.3. Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления РНКО, предусмотренные действующим законодательством;
- ревизионную комиссию РНКО;
- главный бухгалтер (его заместители) РНКО;
- отдел внутреннего контроля РНКО;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ответственного сотрудника по правовым вопросам».

26. П.9.9. Устава исключить и изменить нумерацию соответствующим образом – п.9.10. Устава считать пунктом 9.9., п. 9.11. – пунктом 9.10. Устава и так далее.

27. П. 9.10. Устава (в новой нумерации) изменить и изложить в следующей редакции:

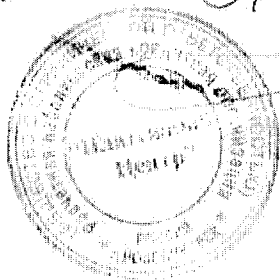
«9.10. К компетенции отдела внутреннего контроля относится:

- 1) мониторинг (выявление и оценка) рисков в деятельности РНКО, в том числе проверка и оценка:
 - достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
 - достоверности, полноты, объективности и своевременности сбора информации и её предоставления органам управления РНКО, а также, в соответствии с нормативно-правовыми актами – в органы государственной власти, органы местного самоуправления, в Банк России и другие организации;
 - экономической эффективности и целесообразности совершаемых РНКО операций, в том числе в сравнении с деятельностью других кредитных организаций;

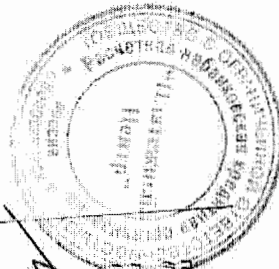
- применяемых способов обеспечения сохранности имущества РНКО;
- соблюдения сотрудниками РНКО установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- соблюдения требований нормативно-правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов РНКО;
- 2) создание новых форм и процедур внутреннего контроля в целом и отдельных её элементов;
- 3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 4) проверка процедур надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 5) проверка процедур управления рисками и иных процедур внутреннего контроля;
- 6) принятие мер по минимизации выявленных рисков, в том числе:
 - самостоятельное или совместно с другими органами расследование фактов нарушения сотрудниками РНКО законодательства, настоящего Устава и внутренних документов, должностных инструкций;
 - заключений по итогам проверок органам управления РНКО и руководителю подразделения, в котором проводилась проверка, для принятия мер по устранению нарушений;
 - участие в разработке методик минимизации рисков;
 - участие в разработке проектов стратегии финансового развития РНКО, в целях минимизации текущих и перспективных банковских рисков;
- 7) другие вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии с нормативно-правовыми актами и внутренними документами РНКО».

Изменения внесены решением единственного участника РНКО «Платежный Центр» (ООО).
Решение № 11 от 30 июня 2011 года.

Председатель Совета РНКО



Кульков Н.В.



Прошуровано, промушковано и срезано перчатка 5
Гдебы нумера
Председатель Патентна РЧК - Динара Дендр
1000
Las
Мат Гусови Мурсеви
04 юни 2013

КОПИЯ ВЕРНА

Всего пронумеровано, прошу
скреплено подписью и печатью

в шесть

Председатель Правления РНКО «
ный Центр» (ООО)

Г.М. Мац



Pr
Da
Re

1.

2.

3.

4.

5.

APPROVED BY
Acting Head of Main Administration
of Central Bank of the Russian Federation
for the Novosibirsk Region

G. I. Plavkova
/signature/ E. I. Zhabotinskaya

Date: July 15, 2011

Place of seal: Territorial branch office of the Bank of Russia
Seal: Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia),
Main Administration for the Novosibirsk region

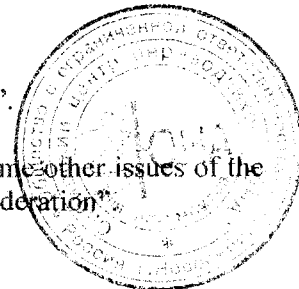
**Amendment No. 1, inserted in the Articles of Association of the
Credit Union "Payment Center" (Limited Liability Company)
Credit Union "Payment Center" Ltd**

Primary State Registration Number of the credit institution: 1025400002968

Date of state registration of the credit institution: November 24, 2002

Registration number of the credit institution, assigned to it by the Bank of Russia: 3166-K of January 20, 2000.

- Item 4.6. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"4.6. Shareholders of the Credit Union shall have the right to leave the Credit Union by alienating participatory share of the Credit Union irrespective of the consent of other shareholders or the Credit Union. Separation of shareholders from the Credit Union, resulting in the absence of any shareholder, including separation of the sole participant of the Credit Union from the Credit Union shall not be accepted".
- Item 5.1. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"5.1. Semi-annually or once a year the Credit Union shall have the right to adopt a decision concerning allocation of its net profit among the shareholders. The General Meeting of Shareholders of the Credit Union shall adopt the decision referring to evaluation of the part of the profit to be distributed among the shareholders".
- Item 5.2. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"5.2. Reserve and other funds of the Credit Union are in the process of creation. Their composition, designation, amount, sources and arrangements for the use of the above shall be decided by the General Meeting of Shareholders".
- Withdraw Item 5.3. of the Articles of Association
- Sub-Item 2 of Item 6.3. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"2) constituting of management bodies of the Credit Union: Governing Board and Administration Board, including assignment of the Chairman of the Governing Board and the Chairman of the Administration Board, as well as early termination of their powers".
- Sub-Item 3 of Item 6.3. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"3) making decisions concerning payment of remunerations and/or compensation of expenses to Administration Board members, Chairman of the Governing Board, determination of the sizes of said remuneration and compensations".
- Sub-Item 10 of Item 6.3. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"10) Setting of audit, approval of the auditor and determination of the size of remuneration for its services".
- Sub-Item 11 shall be appended to Item 6.3 of the Articles of Association as follows:
"11) determination of the procedure for recovery of losses of the Credit Union".
- Sub-Item 12 shall be appended to Item 6.3 of the Articles of Association as follows:
"12) solution of other issues stipulated for by the Law on Limited Liability Companies".
- Item 6.4. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"6.4.) General Meeting of Shareholders shall have the right to make decisions on some other issues of the activity of the Credit Union unless it is prohibited by the legislation of the Russian Federation".
- The word "Chairman" shall be excluded from the first sentence of item 6.8.
- Item 6.12. of the Articles of Association shall be amended as follows:



Перевод выполнен и заверен в
Сибирском Центре Переводчиков «ЮНА»
The translation was done in
"UNA" Siberian Centre of Translation Services.
Подпись /Signature/ *[Signature]*
Дата /Date/ *15 июля 2011 г.*
г. Новосибирск, Красный проспект, 75 тел. (3832) 217-30-50
75 Krasny Prospekt, Novosibirsk, Russia, phone (3832) 217-30-50

"6.13. Decisions of the General Meeting of Shareholders shall be adopted by either open or secret vote".

14. Chapter 7 of the Articles of Association shall be amended as follows:

"7.1. The Administration Board shall perform general management of the Credit Union between General Meetings of Shareholders

7.2. Competence of the Administration Board shall include:

- 1) determining of the sizes of remuneration and compensations paid to Governing Board members;
- 2) accepting of documents regulating internal activity of the Credit Union (internal documents of the Credit Union);
- 3) creation of branches and opening of representations of the Credit Union;
- 4) adoption of decisions about the approval of major transactions connected with purchasing, alienation or a possibility of direct or indirect alienation of the property, the cost of which makes from twenty five to fifty percent of the property possessed by the Credit Union;
- 5) adoption of decisions about interested party transactions, except the cases stipulated by the Law on Limited Liability Companies;
- 6) preparation, convocation and holding of annual and extraordinary general meetings of Shareholders, except the cases, when pursuant to the law or the present Articles of Association the General Meeting of Shareholders can be convoked or held in some other way;
- 7) formulation of proposals concerning approval of amendments inserted in the present Articles of Association by the General Meeting of Shareholders;
- 8) preparation of recommendations to the General Meeting of Shareholders concerning the size, terms and procedure of increasing or decreasing of the authorized capital of the Credit Union;
- 9) preparation of recommendation about the size of dividends paid to Shareholders;
- 10) determination of the estimate of expenditures of the Credit Union for the planned financial year;
- 11) approval of a list and level of significance of bank transactions and other operations subject to consideration by the Administration Board in accordance with internal documents of the Credit Union;
- 12) due inspection over execution of decisions adopted by the Governing Board, other authorized persons or bodies of the Credit Union in the sphere of improvement of ITs utilized by the Credit Union, internal control, information security and audit;
- 13) control over the work of executive bodies of the Credit Union.

7.3. The quantitative composition of the Administration Board shall be elected at the General Meeting of Shareholders for the period of two years and shall be at least three people. Members of the Administration Board can be reelected an unlimited number of times. The General Meeting of Shareholders can elect a new Administration Board member instead of the Administration Board member that leaves the Administration Board before the expiry of his/her term of office for the remaining term of office.

7.4. The Administration Board or an Administration Board member to which Shareholders possessing in aggregate at least twenty percent of shares in the authorized capital of the Credit Union address a written question in the course of a meeting of the Administration Board or General Meeting of Shareholders concerning the activity of the Administration Board shall give a written answer within a week from the moment when the question is received.

7.5. Questions proposed for the agenda of an Administration Board meeting by Shareholders that possess in aggregate at least twenty percent of shares of the authorized capital of the Credit Union shall be included.

7.6. The Chairman of the Administration Board shall organize its work, convoke Administration Board meetings and preside at them, and the secretary shall take minutes of such meetings.

7.7. To control execution of decisions made at the General Meeting of Shareholders by the Governing Board, the Administration Board shall have the right to access to the required documents of the Credit Union, to ask the Auditing Commission of the Credit Union to carry out an inspection. The chairman and Administration Board members shall have the right to be present at Governing Board meetings. Decisions of the Administration Board made within its competence shall be binding for the Governing Board and other executives of the Credit Union.

7.8. Meetings of the Administration Board shall be convoked by the Chairman of the Administration Board on his/her initiative or on the initiative of a Shareholder, Administration Board member, Governing Board Chairman, Auditing Commission of the Credit Union or the auditor of the Credit Union. Attendance of two thirds of Administration Board members shall form the quorum for holding the meeting.

7.9. Every member of the Administration Board shall have one vote at the meeting; the vote of the Chairman shall be deciding. Transfer of voting rights by an Administration Board member to another person, including other Administration Board members, shall not be allowed.

- 7.10. A meeting may be held in the absence of any Administration Board member except Chairman of the Administration Board, with obligatory further familiarization of the absent Administration Board members with all discussed questions.
- 7.11. Decisions of the Administration Board shall come into effect on the day when the Chairman of the Administration Board signs the minutes of the meeting, unless otherwise stated in the decisions.
- 7.12. Meetings of the Administration Board shall be held as required. The list of questions to be discussed at the meeting shall be formed by the Chairman of the Administration Board. If required, he/she can ask Administration Board members to prepare any such question.
- 7.13. The provided materials, including draft resolutions, shall contain full information about the matter under consideration, and the required substantiation of the proposed draft resolution.
- 7.14. The agenda of a meeting approved by the Chairman of the Administration Board along with all required materials shall be provided to Administration Board members not later than two days before the date of the meeting.
- 7.15. The Administration Board member that cannot be present at the meeting shall notify the Administration Board Chairman about it in advance.
- 7.16. Persons that are not Administration Board members and that are invited to an Administration Board meeting shall be determined by the Administration Board Chairman, taking into consideration the opinion of Administration Board members.
- 7.17. Resolutions of the Administration Board shall be brought to the notice of their executors in the form of excerpts from the minutes of the Administration Board meeting.
- 7.18. Minutes of Administration Board meetings shall be drawn up by the secretary. The secretary shall be elected by the Administration Board Chairman from among non-members of the Administration Board.
- 7.19. The Administration Board Chairman and the Governing Board Chairman shall carry out direct control over the fulfillment of Administration Board resolutions”.
15. Item 8.2. of the Articles of Association shall be amended as follows:
“8.2. Chairman of the Governing Board shall be appointed and released from powers by the decision of the General Meeting of Shareholders of the Credit Union. The term of powers of the Governing Board Chairman is equal to one year. A contract with the Government Board Chairman is signed by the person presiding at the General Meeting of Shareholders, in the course of which the decision about appointment of the Governing Board Chairman was adopted. The Governing Board Chairman may be appointed to this position an unlimited number of times”.
16. Sub-Item 5 of Item 8.3. of the Articles of Association shall be amended as follows:
“5) Within the organizational structure set up by the Administration Board and (or) General Meeting of Shareholders the Credit Union approves the number of employees, staff listing of the Credit Union and wage conditions.”
17. Item 8.5. of the Articles of Association shall be amended as follows:
“8.5. In the case of temporary absence of the Governing Board Chairman, his/her obligations shall be performed by the Deputy Governing Board Chairman.”
18. Item 8.6. of the Articles of Association shall be amended as follows:
“8.6. Governing Board members shall be elected by the General Meeting of Shareholders. The Governing Board shall operate within the period of powers of the Governing Board Chairman and, in the case of termination of the powers of the later shall continue to fulfill its obligations till the new Governing Board composition is formed. Powers of any Governing Board member can be terminated by the decision of the General Meeting of Shareholders, as advised by the Governing Board Chairman.”
19. Item 8.8. of the Articles of Association shall be amended as follows:
“8.8. The Governing Board:
1) performs day-to-day management of current activity of the Credit Union;
2) takes prompt measures to enhance financial stability of the Credit Union;
3) carries out management over ITs implementation utilized by the Credit Union, automation of all processes within financial docflow, obtaining of accounts and records;
4) develops the required forms of cooperation with other credit organizations;
5) monitors the execution of decisions made by the General Meetings of Shareholders and the Administration Board within its competence, including realization of the strategy and policy of the Credit Union as refers to the organization of internal control and its exertion;
6) manages activity towards development, approval and implementation of Internal Control Regulations;
7) manages activity towards rectifying deficiencies discovered in the course of internal check;

- 8) develops an efficient system for the transfer and exchange of information between subdivisions of the Credit Union and management bodies of the Credit Union, which would ensure provision of the required information to all users interested in it;
20. Withdraw Item 8.9. from the Articles of Association.
21. Item 8.10. of the Articles of Association shall correspond to Item 8.9. of the Articles of Association.
22. Exclude the word "others" from sub-Item 1 of Item 9.1. of the Articles of Association.
23. Sub-Item 2 of Item 9.1. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"2) observation of regulatory legal acts, including orders, directives and instructions of the Bank of Russia, the present Articles of Association and internal documents of the Credit Union."
24. Item 9.2. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"9.2. The system of internal control is a system of bodies and lines of internal control that ensures observance of the procedure for achieving the goals stipulated by the legislation of the Russian Federation, regulations of the Bank of Russia, constitutional and internal documents of the Credit Union."
25. Item 9.3. of the Articles of Association shall be amended as follows:
"9.3. The system of internal control bodies includes:
- Management bodies of the Credit Union as stipulated by the current legislation;
- Auditing Commission of the Credit Union;
- Chief accountant of the Credit Union (his/her assistants);
- Internal Control Department of the Credit Union;
- Responsible employee to combat money laundering and financing of terrorism;
- Responsible legal officer."
26. Withdraw Item 9.9. from the Articles of Association; update numbering of the Items: thus, Item 9.10. of the Articles of Association shall correspond to Item 9.9., Item 9.11. – to Item 9.10 and so forth.
27. Item 9.10 of the Articles of Association (updated numbering) shall be replaced by the following:
"9.10. Competence of the Internal Control Department shall include:
1) monitoring (detection and assessment) of risks in the activity of the Credit Union, including inspection and assessment of:
- reliability, completeness, objectiveness and timeliness of accounting and reports;
- reliability, completeness, objectiveness and timeliness of information collection and of its presentation to management bodies of the Credit Union, and, in compliance with regulatory legal acts, to governmental bodies, local government authorities, to the Bank of Russia and other organizations;
- economic efficiency and expediency of transactions performed by the Credit Union, including in comparison with activity of other lending organizations;
- methods used to ensure safety of the property of the Credit Union;
- observance of established procedures, functions and powers of employees of the Credit Union as refers to making decisions;
- observance of requirements of regulatory legal acts, the present Articles of Association and internal documents of the Credit Union;
2) creation of new forms and procedures of the system of internal control in the aggregate and its separate elements in particular;
3) checking completeness of application and efficiency of the techniques used to assess bank risks and procedures of bank risk management (techniques, programs, rules, procedures for bank operations and transactions, bank risk management);
4) checking reliability of the internal control system over the use of automated information systems, including control of database integrity and of their protection from unauthorized access and (or) use; availability of operating plans in case of unforeseen circumstances;
5) procedures of risk management and other procedures of internal control;
6) taking measures on minimization of the detected risks, including:
- investigation of facts of violation of the law, the present Articles of Association, internal documents or job description by employees of the Credit Union, independently or jointly with other bodies;
- preparation and provision of reports on inspection results to management bodies of the Credit Union and to the manager of the department where the inspection was carried out, to take measures to eliminate violations;
- participation in the development of risk minimization techniques;
- participation in the development of projects on the strategy of financial development of the Credit Union, for the purpose of minimization of current and future bank risks;
7) other questions that are referred to its competence in accordance with regulatory legal acts and internal documents of the Credit Union."

The amendments were inserted by the resolution of the sole participant of Credit Union "Payment Center" Ltd.
Resolution No. 11 of June 30, 2011

Chairman of Administration Board
of the Credit Union: _____ (signature) _____ /N. V. Kulkov/

Seal: Credit Union "Payment Center" (Limited Liability Company)* Novosibirsk, Russia*

Stamp:
Numbered, bound and sealed: 5 (Five) pages

Chairman of the Board
of Credit Union "Payment Center" Ltd:

/signature/
Grigory Moiseyevich Mats

Date: July 04, 2011

Seal: Credit Union "Payment Center"
(Limited Liability Company)* Novosibirsk, Russia*

TRUE COPY
Numbered, bound and sealed: 6 (Six) pages
Chairman of the Board of
Credit Union "Payment Center" Ltd:
/signature/
Grigory Moiseyevich Mats
Seal: Credit Union "Payment Center"
(Limited Liability Company)* Novosibirsk, Russia*



Перевод выполнен и заверен в
Сибирском Центре Переводчиков «ЮНА»
The translation was done in
«UNA» Siberian Centre of Translation Services
Подпись /Signature/ *Kulakov*
Дата /Date/ *July 22, 2011*
г. Новосибирск, Красный проспект, 75 тел. (3832) 217-30-87
75 Krasny Prospekt, Novosibirsk, Russia, phone (3832) 217-30-87

