

Управление ФНС России по
Хабаровскому краю

Копия изготовлена с устава юридического
лица ОГРН 1022700000685
представленного при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 05 февраля 2016
за ГРН 462400052601

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального Банка Российской Федерации

М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

2016 г.



УСТАВ

Акционерного общества «Роял Кредит Банк»

АО «Роял Кредит Банк»

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным общим собранием акционеров

Протокол № 2 от «03» декабря 2015 г.

г. Комсомольск-на-Амуре
2015 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 23.04.1998 (протокол № 1) с наименованием Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «Дзёмги» (ЗАО КБ «Дзёмги») в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Дзёмги» Общество с ограниченной ответственностью, созданного 19.10.1990 в соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол № 1), и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Коммерческий банк «Дзёмги» Общество с ограниченной ответственностью было создано в соответствии с решением общего собрания учредителей от 19 октября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Дзёмги».

В соответствии с решением участников от 25 февраля 1994 года (протокол № 1) в наименование Банка включено указание на организационно-правовую форму – товарищество с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением участников от 22 февраля 1996 года (протокол б/н) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением общего собрания участников от 26 августа 1996 года (протокол б/н) определено сокращённое наименование Банка как ООО КБ «Дзёмги».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11.06.1999 (протокол № 3) написание сокращенного наименования Банка изменено на ЗАО КБ «Дзёмги».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 31.05.2001 (протокол № 5) в связи с изменением типа акционерного общества полное и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дзёмги» ОАО КБ «Дзёмги».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 01.11.2006 года (протокол № 4) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк» ОАО «Роял Кредит Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 03.12.2015 (протокол № 2) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «Роял Кредит Банк» АО «Роял Кредит Банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество «Роял Кредит Банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Joint-stock company «Royal Credit Bank».

Сокращённое фирменное наименование Банка на русском языке - АО «Роял Кредит Банк».

Сокращённое фирменное наименование Банка на английском языке - «Royal Credit Bank», JSC.

Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Комсомольск-на-Амуре.

Почтовый адрес Банка: 681000, Российская Федерация, город Комсомольск-на-Амуре, улица Партизанская, дом 15

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет филиалы:

- в г. Владивостоке Приморского края, полное фирменное наименование филиала - Дальневосточный филиал Акционерного общества «Роял Кредит Банк», сокращенное фирменное наименование - ДВ филиал АО «Роял Кредит Банк», полное фирменное наименование филиала на английском языке - Far Eastern branch Joint-stock company «Royal Credit Bank», сокращенное фирменное наименование филиала на английском языке Far Eastern branch «Royal Credit Bank», JSC.

Адрес (место нахождения): 690014, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, Народный проспект, дом 20, 1-3 этажи (лит.1).

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

2.1. Банк является коммерческой организацией и в своей деятельности руководствуется законами Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, в дальнейшем именуемого Банк России, и других государственных органов, настоящим Уставом, международными банковскими правилами при условии, что последние не противоречат законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2.2. 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.

2.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными средствами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществлямыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

2.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству

2.5. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

2.6. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

2.7. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком. Банк несет ответственность за деятельность филиалов и представительств.

2.8. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

2.9. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантит;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк помимо вышеуказанных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальных лицензий в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банковские операции и другие сделки Банка могут осуществляться как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

3.4. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка составляет 225 427 440 (Двести двадцать пять миллионов четыреста двадцать семь тысяч четыреста сорок) рублей.

Банком размещены 388 668 (Триста восемьдесят восемь тысяч шестьсот шестьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

4.3. Банк имеет право разместить дополнительно 161 172 (Сто шестьдесят одну тысячу сто семьдесят две) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. После размещения указанные акции предоставляют их владельцам те же права, что и размещенные ранее обыкновенные именные бездокументарные акции.

4.4. Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 4.3. настоящего Устава.

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

4.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уменьшение уставного капитала Банка может производиться путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций на основании решения общего собрания акционеров. Банк вправе приобретать размещенные акции для целей, не связанных с уменьшением уставного капитала, по решению Совета директоров.

В случае принятия решения об уменьшении уставного капитала, Банк уведомляет кредиторов и совершает иные необходимые действия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.6. Приобретение, в том числе на вторичном рынке, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной

или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 5. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

5.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки или конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

5.3. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, исключительно среди акционеров Банка или среди определенного круга лиц по закрытой подписке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк не вправе размещать свои акции и иные эмиссионные ценные бумаги по открытой подписке. Сделки по передаче прав на акции и иные эмиссионные бумаги Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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.

5.4. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются существенные условия размещения.

5.5. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению общего собрания акционеров, в котором должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

5.6. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, в соответствии с нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

Цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

5.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Денежная оценка неденежного вклада в уставной капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

5.8. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с уставом Банка. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

5.9. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Общества имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом 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 действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка (в случаях, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка (в случаях, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку, либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом и Уставом Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

6.3. Акционеры Банка обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- выполнять требования Устава и решения общего собрания акционеров Банка, принятые в рамках его компетенции;

- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решением о выпуске акций;

- информировать регистратора Банка об изменении своих данных;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским Кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом 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;

- вносить вклады в уставный капитал Банка, акционером которого он является, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Уставом Банка, и вклады в иное имущество Банка;

- нести и другие обязанности, предусмотренные законом и Уставом Банка.

ГЛАВА 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

7.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

7.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и направляется на формирование резервного фонда Банка в соответствии с утвержденными положениями, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов и направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

7.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка).

Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка на конец соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка.

Срок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров Банка.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

7.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5% (пять процентов) от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли, до достижения им установленной Уставом Банка величины.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра акционеров (Регистратор Банка).

Утверждение Регистратора Банка, условий договора с ним, а также расторжение договора с ним осуществляется Советом директоров Банка.

8.3. Банк и Регистратор Банка солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им такой информации Банк и Регистратор Банка не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

ГЛАВА 9. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

9.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) принятие решения о размещении посредством закрытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг;
- 13) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 14) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: положения о Совете директоров Банка, положения о Ревизионной комиссии Банка, положения о Правлении Банка, положения о Председателе Правления Банка, положения Банка о распределении прибыли;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.1. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждение аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Местом проведения общих собраний акционеров является место нахождения Дальневосточного филиала Акционерного общества «Роял Кредит Банк».

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Правления Банка или его заместитель.

9.1.2. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

9.1.3. Для участия в общем собрании акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

9.1.4. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на странице Банка, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2703006553>, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.royal-bank.ru/tu/about/disclosure/>. При отсутствии возможности размещения информации на одной из указанных страниц в сети «Интернет» сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено акционерам заказным письмом.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня общего собрания акционеров не позднее пяти дней после окончания срока, в течение которого должны поступить предложения. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

9.1.5. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

9.1.6. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка.

Решение по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, размещении акций Банка (ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, приобретении обществом размещенных акций в 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.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем

голосующим акциям совместно.

9.1.7. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трёх рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров. Экземпляры протокола подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

9.1.8. Секретарем общего собрания акционеров является лицо, назначаемое Советом директоров Банка.

Исполнение функций Счетной комиссии Банка осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию – профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся держателем реестра акционеров Банка (Регистратором Банка).

9.1.9. Принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавший при их принятии, подтверждается путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка (Регистратором Банка) и выполняющим функции Счетной комиссии.

9.2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

9.2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) разработка и утверждение стратегии развития Банка, 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;

3) разработка и пересмотр процедур и правил стратегического планирования, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективу;

4) контроль за реализацией стратегии развития Банка и выполнением плановых показателей, оценка результатов и адекватности стратегии развития с точки зрения ресурсов, капитала и конкурентной позиции Банка;

5) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;

8) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся реорганизации Банка, дробления и консолидации акций, заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретения Банком размещенных акций в установленном законом порядке, участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций;

9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только общим собранием акционеров Банка;

10) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

12) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;

13) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в составе Совета директоров Банка специальных (тематических) Комитетов, избрание членов Комитетов, досрочное прекращение их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

14) образование коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), утверждение его количественного и персонального состава, досрочное прекращение его полномочий;

15) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;

16) назначение и освобождение от должности заместителя Председателя Правления Банка, Советника Председателя Правления Банка, Руководителя Службы Безопасности Банка (Советника по безопасности), утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита;

17) избрание Председателя Совета директоров Банка;

18) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

20) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

21) использование Резервного фонда Банка;

22) анализ и оценка состояния корпоративного управления;

23) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;

24) утверждение фонда оплаты труда Банка, определение размера нефиксированной части оплаты труда членам Правления Банка, Председателя Правления Банка, его заместителей;

25) утверждение и осуществление контроля над исполнением следующих внутренних документов Банка:

Положения о кредитной политике Банка;

Положения о кредитных комитетах Банка;

Положения о Службе внутреннего аудита, Плана работы Службы внутреннего аудита;

Положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах, представительствах);

Положения о порядке формирования и использования резервного фонда;

Положения о Комитете по управлению активами и пассивами Банка;

Положения об организации внутреннего контроля;

Положений о банковских рисках;

Политики по управлению банковскими рисками;

Политики по управлению активными и пассивными операциями;

Положения о специальных (тематических) Комитетах, создаваемых в составе Совета директоров Банка;

Положений о системе материального стимулирования работников Банка;

Положения об информационной политике Банка;

Порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

Порядка по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации;

Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

Плана работы Службы внутреннего аудита;

Политики в области оплаты труда (кадровой политики) и иных внутренних документов в области оплаты труда, устанавливающих порядок определения должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности

(нефиксированная часть оплаты труда) членам Правления 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) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за реализацией и соблюдением требований указанных документов;

26) создание и закрытия филиалов, представительств Банка;

27) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

28) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

29) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аudit;

30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов;

31) принятие решений о списании Банком нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного по ней резерва;

32) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в установленном законом порядке, за исключением случаев, когда такое решение принимается общим собранием акционеров Банка;

33) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

34) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

35) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, в том числе сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск;

36) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

37) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

38) разработка критериев и системы оценки эффективности управления банковскими рисками исполнительными органами Банка;

39) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

40) контроль за исполнительными органами в части, касающейся своевременности выявления ими банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления данными рисками;

41) утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов и оценка ее деятельности;

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

43) выдвижение аудиторской организации для утверждения на общем собрании акционеров Банка, рассмотрение аудиторского заключения;

44) взаимодействие с Ревизионной комиссией Банка, осуществляющей контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью, оценка деятельности Ревизионной комиссии и предоставление рекомендаций в отношении планов проверок, а также инициирование внеочередных и целевых проверок;

45) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

46) рассмотрение и подготовка решений по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской

Федерации;

47) подготовка отчета Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности, являющегося составной и неотъемлемой частью годового отчета Банка, выносимого на утверждение годового общего собрания акционеров;

48) предварительное утверждение годового отчета Банка;

49) утверждение организационной структуры Банка, ее изменение;

50) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с нормативными требованиями Банка России, в том числе ежегодное принятие решений о сохранении или пересмотре документов по системе оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых им операций, результатов деятельности и сочетания принимаемых рисков, а также рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

51) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами Российской Федерации, в том числе Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

9.2.2. Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, кумулятивным голосованием в составе пяти членов на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

При утверждении бюллетеня для Общего собрания акционеров Общества с вопросом повестки дня «Избрание членов Совета директоров Банка», в бюллетене для голосования по вопросу повестки дня такого собрания об избрании членов Совета директоров Банка в месте, разъясняющем о том, что число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, должно быть указано о том, что число голосов умножается на пять.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать пяти.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

9.2.3. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

9.2.4. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

9.2.5. Заседание Совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, исполнительных органов Банка.

9.2.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющий указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

9.2.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка не

допускается. Председатель Совета директоров Банка при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность и полноту составления протокола.

9.3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и действует на основании настоящего Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка положения.

9.3.1. Правление Банка состоит не менее чем из пяти человек, включая Председателя Правления Банка. Количественный и персональный состав Правления Банка определяет Совет директоров Банка.

9.3.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

9.3.3. Правление Банка вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений аппарата Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, в том числе:

1) предварительно готовит информацию (материалы, проекты решений и пр.) по всем вопросам деятельности Банка, которые согласно Уставу подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

2) представляет на рассмотрение Совету директоров Банка годовые балансы, отчет о финансовых результатах и другие документы финансовой отчетности;

3) регулярно информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказывать существенное влияние на состояние дел Банка;

4) представляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка, проверяющим деятельность Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5) устанавливает тарифы и расценки, а также размеры комиссионных по заключаемым Банком договорам;

6) осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии;

7) принимает решение об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

8) ежемесячно рассматривает итоги работы Банка и его отдельных структурных подразделений, осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, принимает решения по их результатам, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

9) утверждает все иные внутренние документы Банка, утверждение которых не входит в компетенцию общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;

10) разрабатывает кредитную и инвестиционную политику Банка;

11) определяет сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну, устанавливает порядок работы с такими сведениями, ответственность работников Банка в случае их разглашения;

12) устанавливает ответственных за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

14) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых и не контролируемых ранее банковских рисков, своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля;

15) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16) рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля, предоставляемые в соответствии с положением о Службе внутреннего контроля;

17) осуществляет мероприятия по созданию эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

18) принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

19) принимает решения о классификации ссуд в более высокую категорию качества, а также решения об уточнении классификации ссуд в соответствии с действующими положениями Банка России;

20) принимает решение о применении Международных стандартов финансовой отчетности;

21) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

22) принимает решение о выпуске неэмиссионных ценных бумаг;

23) осуществляет общее руководство деятельностью филиалов, применяет систему оплаты и стимулирования труда в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка кадровой политикой Банка и положением о системе материального стимулирования работников Банка.

9.4. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, возглавляет Правление Банка и является высшим должностным лицом Банка, а также:

1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Советом директоров Банка и общим собранием акционеров на основании настоящего Устава;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы перед третьими лицами, совершает юридические действия и заключает сделки от имени Банка, предусмотренные действующим законодательством;

3) определяет штатную численность Банка, филиалов и представительств, издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

4) обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу, а также своевременную передачу их на государственное хранение в установленном Росархивом порядке при реорганизации и ликвидации;

5) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

6) организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка;

7) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

8) выдает доверенности сотрудникам Банка, в том числе руководителям филиалов и представительств;

9) принимает и увольняет сотрудников Банка, включая директоров филиалов;

10) утверждает внутрибанковские положения и инструкции, касающиеся документооборота и ведения учета;

11) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии с утверждаемым общим собранием акционеров положением о Председателе Правления Банка;

12) принимает решения по совершенствованию системы внутреннего контроля;

13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

14) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

15) рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля, предоставляемые в соответствии с положением о Службе внутреннего контроля.

9.4.1. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка, его функции выполняет один из его заместителей на основании издаваемого Председателем Правления Банка приказа.

9.4.2. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, Положением о Председателе Правления и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

9.4.3. Председатель Правления, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка, руководитель и Главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителей в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и(или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами/, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи участия Председателя Правления и его заместителей, членов Правления Банка в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций.

ГЛАВА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

10.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

10.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, временный единоличный орган и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены Совета директоров Банка и Правления Банка не несут ответственности за решение, которое повлекло причинение Банку убытков в том случае, если они голосовали против принятия этого решения или не принимали участие в голосовании.

10.3. Ответственность членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления за убытки, причиненные Банком их виновными действиями (бездействием), порядок возмещения убытков регулируются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и договорами, заключенными с ними Банком.

ГЛАВА 11. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

11.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля входят:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка (его заместители)
- Ревизионная комиссия
- Главный бухгалтер Банка (его заместители)
- Директор (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)
- Служба внутреннего аудита Банка и филиалов
- Отдел контроля банковских рисков
- Служба безопасности (Советник по безопасности) в Банке и в филиалах Банка
- Юридические отделы и службы Банка и филиалов Банка
- Отдел контроля экономических рисков в Банке и в филиалах Банка
- Ответственные сотрудники по ПОД/ФТ в Банке и в филиалах Банка
- Сотрудники Банка, исполняющие функции специалистов по валютному контролю
- Кредитные комитеты Банка
- Комитет по управлению активами и пассивами
- Иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними положениями, полномочиями и должностными обязанностями.

11.2. Полномочия органов внутреннего контроля:

11.2.1. Органы управления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность соответствующих органов.

11.2.2. Ревизионная комиссия осуществляет:

- анализ правомочности решений, принимаемых Советом директоров Банка, Правлением Банка и Общим собранием акционеров, их соответствие нормативным актам;
- осуществление систематического контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением Устава Банка и выполнением решений, принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета соответствующим нормативным положениям, а также подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете

и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- расследование причин и условий, способствовавших возникновению убытков Банка, и внесение соответствующих предложений органам управления Банка по устранению выявленных нарушений.

Порядок образования, полномочия по осуществлению внутреннего контроля Ревизионной комиссии Банка определяются настоящим Уставом и утверждаемыми общим собранием акционеров Банка внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Ревизионной комиссии.

11.2.3. Главный бухгалтер Банка (его заместители) и главный бухгалтер филиала Банка назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители являются ответственными лицами за организацию и осуществление внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций в Банке. Главный бухгалтер Банка и его заместители в рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и содействуют органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка.

11.2.4. Полномочия Директора (его заместителей) филиала определены в положении о филиале Банка и выданных им доверенностях. Главный бухгалтер (его заместители) филиала осуществляет свои полномочия в соответствии с законами Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка несут ответственность за организацию системы внутреннего контроля в филиале Банка.

11.2.5. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Председателем Правления Банка, и иных внутренних документов Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России, и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Служба внутреннего контроля является независимой от других подразделений Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля Банка определяется Председателем Правления Банка и должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля Банка подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля обязана предоставлять отчеты о проведенной работе исполнительным органам Банка в порядке, определенном положением о Службе внутреннего контроля.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

11.2.5.1. Служба внутреннего контроля и создана в Банке в следующих целях:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);
- контроль за своевременным учетом событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- организация эффективной работы по осуществлению мониторинга регуляторного риска, в том числе путем анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, а также направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация мероприятий и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

- организация эффективной работы по осуществлению мониторинга эффективности управления регуляторным риском;

- организация эффективной работы по своевременному информированию сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- организация эффективной работы по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, 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).

11.2.6. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и иных внутренних документов Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России, и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями Банка России.

Численность и структура Службы внутреннего аудита Банка определяется Председателем Правления Банка и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита определяется положением о Службе внутреннего аудита.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

11.2.6.1. Служба внутреннего аудита создана в Банке в следующих целях:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

- контроль за организацией и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, контроль за организацией системы управления банковскими рисками;

- 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;

- контроль за организацией работы по противодействию вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

11.2.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях и контроль за их выполнением структурными подразделениями Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сотрудники Групп по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должны

соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях.

11.2.8. Отдел контроля банковских рисков действует на основании настоящего Устава, положения об Отделе контроля банковских рисков, утверждаемого Председателем Правления Банка, внутренних документов Банка в области управления рисками и капиталом Банка, а также иных внутренних документов Банка.

Отдел контроля банковских рисков состоит из одного структурного подразделения, которое осуществляет функции управления рисками Банка.

Отдел контроля банковских рисков осуществляет управление банковскими рисками путем их выявления, последующей оценки/анализа рисков, выбора методов воздействия на риски, на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом Банка и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности, обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов акционеров и вкладчиков.

Начальник Отдела контроля банковских рисков назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Начальник Отдела контроля банковских рисков должен соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России, и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность Начальника Отдела контроля банковских рисков в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности Начальника Отдела банковских рисков не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

ГЛАВА 12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией в количестве трех человек, избираемой общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

12.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций, она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

12.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, внутрибанковский контроль, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

12.5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

12.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявления злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

12.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионная комиссия представляет на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

12.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такого контроля и надзора законодательством Российской Федерации.

12.9. Для проведения ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах, Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организации на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- сведения о качестве управления Банком;

- сведения о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется общему собранию акционеров Банка и Банку России в установленном законодательством порядке.

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенными действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

13.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки

аудиторской организацией, утверждается общим собранием акционеров и подлежит размещению на официальном сайте Банка.

13.6. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

ГЛАВА 14. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

14.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом государственная регистрация Банка, создаваемого путем его реорганизации, и государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

14.2. Банк может быть реорганизован добровольно по решению общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, а также с одновременным сочетанием указанных форм реорганизации.

Банк России вправе требовать реорганизации Банка в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка по требованию Банка России осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Порядок уведомления кредиторов о принятом общим собранием акционеров Банка решении о реорганизации Банка определяется Советом директоров Банка.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

14.3. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Порядок ликвидации Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

15.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

15.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются его неотъемлемой частью.

ГЛАВА 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. В случае противоречий отдельных положений настоящего Устава нормам действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, указанные положения утрачивают силу, а настоящий Устав применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.



Председатель Правления
Открытого акционерного общества
«РабКредитБанк»

Ишмурадова Е.В.

