

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
«08» октября 2002 года  
основной государственный  
регистрационный № 1022700000685

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления

Центрального банка Российской Федерации  
по Хабаровскому краю

Ковалев В.Г.

« 01 » февраля 2012 2011 г.

## УСТАВ

Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк»

ОАО «Роял Кредит Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным Общим собранием акционеров  
Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк»  
Протокол № 2 от «21» сентября 2011 г.

г.Комсомольск-на-Амуре  
2011 год

см. на обороте

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 19 октября 1990 года (протокол №1) как Коммерческий банк «Дзёмги».

В соответствии с решением участников Банка 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 Банка от 22 февраля 1996 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 26 августа 1996 года определено сокращённое наименование Банка - КБ «Дзёмги».

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 23 апреля 1998 года (протокол № 1) Банк преобразован в закрытое акционерное общество и было утверждено полное фирменное официальное и сокращённое фирменное наименования Банка - Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Дзёмги» (ЗАО КБ «Дзёмги»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31 мая 2001 года (протокол №5) изменён тип акционерного общества и изменено полное фирменное и сокращённое фирменное наименование Банка - Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дзёмги», ОАО КБ «Дзёмги».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 01 ноября 2006 года (протокол № 4) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк», сокращённое - ОАО «Роял Кредит Банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк». Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Open joint-stock company «Royal Credit Bank».

1.3. Сокращённое фирменное наименование Банка на русском языке - ОАО «Роял Кредит Банк». Сокращённое фирменное наименование Банка на английском языке - «Royal Credit Bank», OJSC.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет филиал:

в г. Владивостоке, полное фирменное наименование филиала – Дальневосточный филиал Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк», сокращённое фирменное наименование – ДВ филиал ОАО «Роял Кредит Банк», полное фирменное наименование филиала на английском языке - Far Eastern branch Open joint-stock company «Royal Credit Bank», сокращённое фирменное наименование филиала на английском языке Far Eastern branch «Royal Credit Bank», OJSC.

## ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.

2.1. Банк является коммерческой организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим уставом.

2.2. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица в форме открытого акционерного общества с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке. Сообщение о преобразовании Банка и изменении его типа публикуется в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц.

2.3. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица. Государственные унитарные предприятия и муниципальные унитарные предприятия не вправе быть акционерами Банка.

2.4. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2.5. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. 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 Центрального банка Российской Федерации.

2.9. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

2.10. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему.

### **ГЛАВА 3. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ.**

3.1. Местонахождение Банка: 681000, Хабаровский край, город Комсомольск-на-Амуре, улица Партизанская, 15.

Местонахождение Дальневосточного филиала Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк»: 690014, Приморский край, город Владивосток, Народный проспект, д. 20, 1-3 этажи (лит.1)».

### **ГЛАВА 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.**

4.1. 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 расчетов 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 гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк помимо перечисленных в части первой настоящей главы 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;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

4.3. На основании лицензии 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 специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

4.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

## **ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.**

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

Уставный капитал составляет 202 907 200 (Двести два миллиона девятьсот семь тысяч двести) рублей.

Банком размещены 349 840 (Триста сорок девять тысяч восемьсот сорок) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая.

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

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

5.3. 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 в объявленных пределах принимается Советом директоров Банка. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в объявленных пределах принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

5.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка.

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акции или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

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

5.6. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

## **ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА. ОПЛАТА АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ.**

6.1. Банк имеет право размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций. Акционеры, владельцы обыкновенных акций Банка, могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом, участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества, а также обладают иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 200 000 (Двести тысяч) штук 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.

6.3. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае если в результате этого образуется дробное число, в уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.4. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и другим имуществом, используемым в деятельности Банка. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

6.5. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка, при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

6.6. 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.

## ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

7.1. 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.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

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.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляются только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению общего собрания акционеров.

7.4. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и/или величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Облигации могут быть именные или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

7.5. 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.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров

об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

## ГЛАВА 8. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

8.2. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения, в результате действий общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

8.3. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать вышеуказанные сведения.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров, по истечении данного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

8.4 Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорционально количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по

вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций предоставляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

8.5. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.6. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

8.7. В случае возникновения и реализации преимущественного права акционерами, имеющими такое право, акционеры, участвующие в подписке, будут иметь право приобрести оставшееся количество акций пропорционально поданным ими заявок на приобретение акций.

## **ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.**

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

9.2. 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.

9.3. 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.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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 стоимость чистых активов 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.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом Банка.

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или не полученным дивидендам проценты не начисляются.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4. 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 минимально 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.

9.5. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.**

10.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.

10.2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор). Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение. Регистратор Банка утверждается решением Совета директоров.

10.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им такой информации Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

10.4. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.**

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли-участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизационных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## **ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.**

12.1. 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 осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

12.5. 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.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.7. Взаимодействие Банка с клиентами в части формирования кредитной истории осуществляется в рамках действующего законодательства.

### ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

13.1. Органами управления Банком являются:

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

13.2. 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;

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 аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) 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 открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

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) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

16) дробление и консолидация акций;

17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных

обществах»;

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

19) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров Банка, Положения о ревизионной комиссии Банка, Положения о счетной комиссии Банка, Положения о Правлении Банка, Положения о Председателе Правления Банка, Положения Банка о распределении прибыли;

21) 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».

13.3. 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 аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках 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.

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

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

13.5. 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.

13.6. 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 случае, предусмотренном 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 публикуется в печатном издании, учрежденном администрацией г. Комсомольска-на-Амуре, газете «Дальневосточный Комсомольск». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

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, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, 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.

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

13.8. 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 общества.

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, 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. Решение о прекращении деятельности Банка считается принятым, если за него проголосовали все акционеры Банка.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

13.9. 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, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трёх рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах.

13.10. Секретарем общего собрания акционеров является лицо, назначаемое Советом директоров. Секретарь общего собрания акционеров проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

13.11. Действия, указанные в п. 13.10 Устава Общества, Секретарь общего собрания акционеров осуществляет до достижения количества акционеров Банка - владельцев голосующих акций Банка более 100.

При достижении количества акционеров Общества - владельцев голосующих акций Банка более 100 создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров, либо по решению Председателя Правления Банка может быть привлечен регистратор Банка к осуществлению функций Счетной комиссии.

В случае, если в Банке будет число акционеров - владельцев голосующих акций более 500, функции Счетной комиссии выполняет регистратор Банка.

13.12. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устава общества, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением

нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

#### ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) разработка, утверждение стратегии развития и бизнес-плана Банка;
- 3) разработка и пересмотр процедур и правил стратегического планирования;
- 4) контроль за реализацией стратегии развития Банка и выполнением бизнес-планов, 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;
- 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» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 8) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; заключения сделок и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством; приобретения Банком размещенных акций в установленном порядке; участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 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 проспекта эмиссии ценных бумаг;
- 13) утверждение отчетов по итогам выпуска акций;
- 14) создание в составе Совета директоров Банка специальных (тематических) Комитетов, избрание членов Комитетов, досрочное прекращение их полномочий;
- 15) образование Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 16) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 17) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 20) использование резервного фонда Банка;
- 21) определение критериев независимости члена Совета директоров Банка и подбора кандидатов в члены Правления Банка, Председателя Правления Банка, его заместителей, Советников Председателя Правления Банка, руководителей филиалов и представительств, начальника Службы Безопасности Банка, руководителя Службы внутреннего контроля, главного бухгалтера Банка;
- 22) анализ и оценка состояния корпоративного управления;
- 23) оценка деятельности и осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов

Банка;

24) определение размера вознаграждения и иных выплат членам Правления Банка, Председателю Правления Банка, его заместителям;

25) утверждение внутренних документов Банка:

Положения о кредитной политике Банка;

Положения о кредитных комитетах Банка;

Положения о Службе внутреннего контроля;

Положения 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;

Положения о банковских рисках;

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

Кадровой политики;

Положения о системе материального стимулирования работников Банка;

Положения об информационной политике Банка;

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

Политики ограничения рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;

Положения об участии Совета директоров Банка в процессе стратегического планирования.

26) создание филиалов и открытие 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) назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

32) принимает решение о списании Банком нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного по ней резерва;

33) принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке;

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

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

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

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

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

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

40) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых



банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

41) контроль за исполнительными органами, в части касающейся своевременности выявления последними банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

42) утверждение планов работы Службы внутреннего контроля, рассмотрение отчетов и оценка её деятельности;

43) координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

44) оценка и выдвижение кандидатуры аудитора для утверждения её на общем собрании акционеров Банка, оценка заключения аудитора Банка;

45) 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;

46) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

47) 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;

48) 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;

49) принятие рекомендаций в отношении полученного добровольного предложения и обязательного предложения о приобретении акций Банка, совершение всех необходимых действий, связанных с указанной процедурой и относящейся к компетенции Совета директоров Банка, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

50) утверждение, изменение организационной структуры Банка;

51) согласование кандидатур на замещение вакантных должностей члена Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка, Советника Председателя Банка, Главного бухгалтера Банка, руководителя филиала и представительства, начальника Службы Безопасности Банка;

52) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

14.3. Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров Общества кумулятивным голосованием в составе 5 членов на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

На дату утверждения настоящей редакции устава Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в количественном и персональном составе, действующем на дату утверждения настоящей редакции Устава. В данном количественном и персональном составе Совет директоров Банка действует до следующего избрания членов Совета директоров Банка, которое будет проводиться после утверждения настоящей редакции устава Банка.

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, 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.

14.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка, кумулятивным голосованием на срок до следующего годового собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.



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.

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.

14.5. 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.

14.6. Заседание Совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа управления Банком.

14.7. 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.

14.8. 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. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

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

## ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и является высшим должностным лицом Банка.

15.2. Правление Банка действует на основании настоящего устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

15.3. Правление Банка состоит из 5 человек, включая Председателя Правления Банка.

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

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:

- предварительно готовит все вопросы деятельности Банка, которые согласно уставу подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним

соответствующие материалы и проекты решений;

- представляет на рассмотрение Совету директоров Банка годовые балансы, отчет прибылей и убытков и другие документы отчетности;
- регулярно информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- представляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка, проверяющим деятельность Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- устанавливает тарифы и расценки, а также размеры комиссионных по заключаемым Банком договорам;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии;
- открывает (закрывает) внутренние структурные подразделения Банка;
- 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;
- утверждает все иные внутренние документы Банка, утверждение которых не входит в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;
- разрабатывает кредитную, депозитарную и инвестиционную политику Банка;
- определяет сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну, устанавливает порядок работы с такими сведениями, ответственность работников Банка за их разглашение;
- устанавливает ответственных за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 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 контролировавшихся ранее банковских рисков, своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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;
- принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- принимает решения о классификации ссуд в более высокую категорию качества, а также решения об уточнении классификации ссуд в соответствии с действующими положениями Банка России;
- принимает решение о применении Международных стандартов финансовой отчетности;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- принимает решение о выпуске не эмиссионных ценных бумаг;
- 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.

#### 15.5. Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Советом директоров Банка и общим собранием акционеров на основании настоящего устава;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка;

- утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу, а также своевременную передачу их на государственное хранение в установленном Росархивом порядке при реорганизации и ликвидации;
- организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка, решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- подписывает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- выдает доверенности, в том числе руководителям филиалов и представительств;
- принимает и увольняет работников Банка, включая директоров филиалов;
- утверждает внутрибанковские положения и инструкции, касающиеся документооборота и ведения учета;
- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии с утверждаемым общим собранием акционеров Положением о Председателе Правления Банка;
- принимает решения по совершенствованию системы внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

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

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

## **ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

16.1. 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.

16.2. 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.

16.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

16.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка и члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.6. Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

## **ГЛАВА 17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА.**

17.1. Внутренний контроль в Банке осуществляют следующие органы;

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Директор (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел контроля банковских рисков и специалисты по управлению рисками в филиалах Банка;
- Служба безопасности и защиты информации в головном Банке и в филиалах Банка;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Юридические отделы и службы Банка и филиалов Банка;
- Отдел контроля экономических рисков в головном Банке и в филиалах Банка;
- Ответственные сотрудники по ПОД/ФТ в головном Банке и в филиалах Банка;
- Сотрудники Банка, исполняющие функции специалистов по валютному контролю;
- Кредитные комитеты Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Все другие подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними Положениями, полномочиями и должностными обязанностями.

#### 17.2. Полномочия органов внутреннего контроля:

17.2.1. Органы управления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с уставом Банка и внутренними документами Банка.

##### 17.2.2. В компетенцию Ревизионной комиссии Банка входит:

- анализ правомочности решений, принимаемых Советом директоров Банка, Правлением Банка и Общим собранием акционеров, их соответствия 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 отчетности Банка;
- расследование причин и условий, способствовавших возникновению убытков Банка, и внесение соответствующих предложений органам управления Банка по устранению выявленных нарушений.

17.2.3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка осуществляет свои полномочия в соответствии с законами и иными нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, а также в соответствии с внутренними документами Банка.

17.2.4. Полномочия Директора (его заместителей) филиала определены в Положении о филиале Банка и доверенности. Главный бухгалтер (его заместители) филиала осуществляет свои полномочия в соответствии с законами и иными нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, а также в соответствии с внутренними документами Банка.

##### 17.2.5. Служба внутреннего контроля.

17.2.5.1. Служба внутреннего контроля действует на основании устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и предоставляет отчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением о Службе внутреннего контроля.

17.2.5.2. Служба внутреннего контроля является независимой от других подразделений Банка и создается Банком в следующих целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иных регулятивных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер

по минимизации рисков банковской деятельности;

- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

17.2.6. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет полномочия в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

## **ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.**

18.1. 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 Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

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

18.3. 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.

18.4. 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 её компетенция определяется 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 прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

18.5. 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.

18.6. 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.

18.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

18.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его участниками (внешний аудит).

Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

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

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 порядке.

## **ГЛАВА 19. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.**

19.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

19.3. 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.

19.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

19.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией, утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

19.7. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

## **ГЛАВА 20. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.**

20.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», настоящего устава. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

20.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

20.3. В случае добровольной ликвидации Банка, Совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс по согласованию с Банком России.

В случае прекращения деятельности Банка, на основании решения общего собрания

акционеров, Банк России, на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

20.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, в порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения;

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров после его согласования с территориальным учреждением Банка России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским Кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров после согласования с территориальным учреждением Банка России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

20.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов, и оформляется соглашением (договором) с уточнением в случае необходимости условий хранения и использования документов.

Документы негосударственной части Архивного фонда Российской Федерации поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в учреждения Государственной Федеральной архивной службы России в случае ликвидации.

Председатель Совета директоров  
Открытого акционерного общества  
«Роял Кредит Банк»



Белокопытов Н.В.

207

Сертификат выдан в количестве 1 экз.  
Владельцу сертификата (на карту) 500 АЗ

Авторы

1K-350

500A-547

Пропитывавало плочу, едено и скрепено печатно

акт

ПРОДЛЕВАЮЩИЙСЯ ДОК. ПРОДЛЕВАНО  
И СЕРТИФИКАТОМ ТЕПЛОТНО  
ПОТОЖИТЕЛЬНОГО КОМПОНА  
№ 33 (продлевание)  
ПЛОТНО

РАНИЙ

CTC

ПОДПИСЬ

Q11.C