

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя Центрального Банка
Российской Федерации

Иванов
(личное подписание) (инициалы (фамилия))

" 26 " февраля 2018 года



Управление ФНС России
по г. Москве
03 МАЯ 2018

Главный государственный
кадровый инспектор
Подпись
УФНС России по г. Москве
Девятова С.В.



Устав

Коммерческого банка «Рента-Банк»

(акционерное общество)

КБ «Рента-Банк» АО

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного
акционера

от « 26 » февраля 2018 года

г.Москва

2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Коммерческий банк «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в результате преобразования Коммерческого Банка «Рента-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1027739300357) по решению участников КБ «Рента-Банк» ООО (протокол № 2 от «10» апреля 2002 года).

Банк является правопреемником Коммерческого Банка «Рента-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Решением единственного акционера Банка (Решение от 26.02.2018 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество) КБ «Рента-Банк» АО.

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Рента-Банк» АО.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CB «Renta-Bank» JSC.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк является коммерческой организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и имеет целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк является непубличным акционерным обществом. Акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в его акции, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.9. 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.

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

1.11. 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.

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства.

1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.14. Банк реализует требования Кодекса корпоративного управления и исходит из того, что корпоративное управление должно быть основано на уважении законных интересов акционеров и способствовать его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест, укреплению финансовой стабильности и прибыльности Банка.

1.15. В случаях, изменений, вносимых в устав Банка и связанных с изменением его наименования или местонахождения (адреса), а также изменения местонахождения (адреса) филиала Банка уведомление кредиторов осуществляется в следующем порядке – путем размещения соответствующего уведомления на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.rentabank.ru>.

ГЛАВА II. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения – г.Москва.

Почтовый адрес Банка: 121059, город Москва, Бережковская наб., дом 20Г.

ГЛАВА III. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению 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;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача 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.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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 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 иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

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

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

ГЛАВА IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 180 000 (сто восемьдесят тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

-привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме;

-средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, 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 соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается общим собранием акционеров в порядке, установленном действующим законодательством.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Внесение в устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, в порядке, установленном действующим законодательством. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

4.4. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указываются: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории, способ их размещения, цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, также могут быть определены иные условия размещения.

4.5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между размером собственных средств (капитала) 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, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.6. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал как путем уменьшения номинальной стоимости акций, так и путем сокращения их общего количества за счет приобретения и погашения части акций. Не позднее трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

-приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

-выкупленных Банком и не реализованных в течение года со дня перехода права собственности на выкупленные акции.

4.7. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.8. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

ГЛАВА V. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными и предоставляют акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством) и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. Количество размещенных обыкновенных акций 180 000 (сто восемьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Форма выпуска - бездокументарная.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 270 000 (двести семьдесят тысяч) штук.

5.4. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций. Решение о внесении изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.5. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента поступления в распоряжение Банка, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала в установленном порядке.

ГЛАВА VI. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

-участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

-получать долю чистой прибыли (дивиденды);

- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;

- иметь доступ к документам Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст.174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

6.2. Если иное не установлено законодательством, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав общества) или утверждения устава общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

6.3. Акционеры на основании договора с Банком имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество общества).

ГЛАВА VII. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ

АКЦИОНЕРАМИ

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

7.2. 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. 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).

Условия настоящего пункта не применяются, если все акции Банка принадлежат одному акционеру.

7.3. Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, с учетом установленных положений нормативных актов Банка России.

Цена размещения акций устанавливается Советом директоров в соответствии с требованиями действующего законодательства.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом.

7.5. Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.6. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

ГЛАВА VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

8.1. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг – держатель реестра (регистратор).

8.2. Банк поручает ведение и хранение реестра акционеров регистратору, при этом решение о выборе регистратора и о передаче ведения реестра регистратору принимается Советом директоров Банка.

8.3. Регистратор осуществляет ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

8.5. 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 IX. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

9.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка.

Размещение банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется путем закрытой подписки. Решение о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки принимается общим собранием акционеров.

9.3. 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 X. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

10.2. 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 по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Общим собранием акционеров может быть принято решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года. Дивиденды выплачиваются деньгами или по решению Общего собрания акционеров деньгами и (или) иным имуществом.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, 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.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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 лицам в реестре акционеров – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типам) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- 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 размер собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях предусмотренных законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов.

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не начисляются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

10.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим пунктом Устава. 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 иных целей.

10.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

10.6. 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.

ГЛАВА XI. 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 иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

ГЛАВА XII. 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 фондами 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 поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России 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 кредитных организаций, а также формирует страховые фонды и обязательные резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и служащие Банка его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Справки по операциям и счетам клиентов, юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком в соответствии с действующим законодательством.

Документы, сведения и информация иным лицам предоставляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация, обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Председателем Правления Банка.

12.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других

видах ее носителей и отнесенная к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

ГЛАВА XIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

13.1. 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.

13.2. Банк предоставляет соответствующим 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, определенные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, в годовом отчете, а также иных формах отчетности представляемых в Банк России и/или раскрываемых публично в установленные им сроки.

13.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров и раскрывается Банком в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

13.6. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.7. 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 установленном порядке документы по личному составу передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с установленным перечнем.

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

13.8. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав общества и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании общества, документ о государственной регистрации Банка;
- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- положения о филиале или представительстве;
- годовые отчеты;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заключения ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- формируемые в соответствии с требованиями законодательства отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банка по требованию акционера;
- списки аффилированных лиц Банка;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
- иные документы, предусмотренные федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

ГЛАВА XIV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

14.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 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 путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акции, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом 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 отчетного года;
- 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества

12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;

13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

19) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

21) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка или лицо, осуществляющее его функции, либо лицо, избираемое на данном общем собрании акционеров председателем данного собрания.

14.4. 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.

14.5. Для участия в общем собрании акционеров в соответствии с правилами действующего законодательства Российской Федерации составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

14.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в сроки, установленные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- по факсу;

- по электронной почте;
- письмом, направляемым с курьером;
- заказным письмом;
- вручено под роспись;
- размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет» <http://www.rentabank.ru>.

14.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

14.9. 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 голосовании считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также 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, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 15)-20) пункта 14.2. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 18) пункта 14.2. настоящего Устав, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не установлено законодательством.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров в случаях,

предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

Выборы членов совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

14.10. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться 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.

14.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства и настоящего Устава в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

14.12. Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, месте и время.

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка или лицо, осуществляющее его функции, либо лицо, избираемое на данном общем собрании акционеров Председателем данного собрания. На каждом собрании присутствует секретарь, назначаемый председательствующим на общем собрании акционеров, который организует ведение протокола Общего собрания акционеров на русском языке.

ГЛАВА XV. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) 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 положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с проведением и подготовкой общего собрания акционеров;
- 5) определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных законом случаях;

9) образование исполнительных (единоличного и коллегиального) органов Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров и Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация;

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения лимитов кредитования связанных лиц;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

20) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

21) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

22) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правления стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

24) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

25) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками,

руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

26) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), а также рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

27) рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК;

28) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

33) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

15.3. Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее, чем пять человек.

Члены Совета директоров Банка избираются годовым общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

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

15.6. Председатель Правления, члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут быть председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

Совет директоров Банка в любое время вправе переизбрать своего Председателя.

15.8. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

15.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.10. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудиторской организацией Банка, Правления, Председателя Правления. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка.

15.11. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

15.12. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого (внеочередного) общего собрания акционеров.

15.13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом не предусмотрена необходимость большего количества голосов для принятия соответствующих решений, в том числе:

15.13.1. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов при принятии Советом директоров Банка решений голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

15.14. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

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

ГЛАВА XVI. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом) и Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом). Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также утверждаемым общим собранием акционеров Положением о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседания, а также порядок принятия решения.

16.2. Образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка. Члены Правления и Председатель Правления избираются на 2 (два) года. По решению Совета директоров могут быть избраны заместители Председателя Правления. Совет директоров также решает вопрос о досрочном прекращении как Правления в целом, так и Председателя Правления, его заместителей, отдельных членов Правления.

16.3. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка (осуществляющего одновременно функцию единоличного исполнительного органа), назначаемого Советом директоров Банка и членов Правления в количестве не менее 2 человек, утверждаемых по предложению Председателя Правления решением Совета директоров Банка.

16.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

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

2) рассматривает все вопросы, выносимые на обсуждение Совета директоров Банка и общего собрания акционеров, касающиеся деятельности Банка, подготавливает по ним необходимые материалы и предложения;

3) рассматривает проекты положений о структурных подразделениях Банка, его филиалах и представительствах;

4) рассматривает бухгалтерские отчеты и балансы Банка;

5) утверждает организационную структуру Банка;

6) утверждает отчет о финансовых результатах Банка;

7) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

8) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям;

9) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

10) утверждение порядка принятия решений в отношении кредитных, расчетных операций, вложения средств и другим основным вопросам деятельности Банка;

11) определяет основные условия выдачи Банком поручительств, гарантий и других обязательств;

12) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;

14) принятие решений о классификация кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам;

15) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок;

16) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

17) принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – о списании на расходы, нереальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности;

18) принятие решения о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов нереальной для взыскания (безнадежной) дебиторской задолженности, связанной с исполнением обязательств по кредитным сделкам (задолженности по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебному спору, требованиям по получению процентных доходов, неустоек и комиссий и т.п.);

19) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых и иных внутренних структурных подразделений Банка;

20) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание 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;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и в подразделениях Банка.

21) утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров;

22) регулирует размеры процентных ставок и комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком по кредитным, расчетно-кассовым и другим операциям;

23) рассматривает другие вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе вопросы, переданные на рассмотрение Правления Банка Советом директоров Банка, либо общим собранием акционеров.

Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

16.5. Заседания Правления считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины всех членов Правления. Решения принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления вопросов по электронной почте, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения. Каждый член Правления имеет один голос.

Порядок проведения заседания, принятия и оформления решений определяется настоящим Уставом, а также Положением о Правлении Банка.

16.6. Председатель Правления Банка руководит деятельностью Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой.

16.7. Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство деятельностью Банка;
- решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции общего собрания, Совета директоров и Правления Банка;
- действует от имени и в интересах Банка без доверенности;
- представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, судебных, правоохранительных, финансовых и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- совершает сделки от имени Банка, распоряжается имуществом и средствами Банка, выдает доверенности, устанавливает порядок подписания соглашений, договоров, контрактов и иных сделок в соответствии с действующим законодательством;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий, исков к юридическим и физическим лицам;
- утверждает штатное расписание Банка, Правила внутреннего трудового распорядка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- назначает и увольняет работников Банка, устанавливает должностные оклады, поощряет отличившихся работников, налагает на работников дисциплинарные взыскания;
- организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает протоколы заседания Правления Банка;
- утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка.

16.8. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления или иной член Правления на основании приказа Председателя Правления.

16.9. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и (или) члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, в порядке, установленном действующим законодательством.

16.10. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 16.9 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков.

16.11. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

ГЛАВА XVII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, 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.

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

17.3. 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.

17.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), 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 действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в обязательном порядке по итогам его деятельности за год (проверка годовых отчетов и бухгалтерских балансов до их утверждения общим собранием), а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

17.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

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

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

17.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его акционерами (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, должно содержать результаты проверки аудиторской организацией вопросов, определенных законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

17.10. Для соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в Банке создается система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

17.11. В систему органов внутреннего контроля входят:

- органы управления;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- служба анализа и контроля за банковскими рисками;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

17.12. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок образования органов и структурных подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Лица, назначаемые и назначенные на должности руководителей службы анализа и контроля за банковскими рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством, а также требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

17.13. Служба внутреннего аудита действует на основании действующего законодательства, Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Службе внутреннего аудита не подчиняются иные подразделения Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения Советом директоров Банка.

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

Численность Службы внутреннего аудита определяет Председатель Правления Банка.

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

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по направлениям деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка.

Служба внутреннего аудита обладает следующими полномочиями:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и сведения;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений для решения задач Службы внутреннего аудита;
- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- представлять отчет по итогам проверок органам управления Банка, руководству подразделений Банка;
- незамедлительно информировать Совет директоров Банка о выявленных неприемлемых для банка рисках, или неадекватных принятому риску мерах контроля;
- осуществлять иные полномочия, определенные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

17.14. Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность в целях:

- выявления комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также - в результате применения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- координации и участия в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;

- участия в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля обладает следующими полномочиями:

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- представлять отчеты по результатам проведенной работы Председателю Правления Банка, в случаях, установленных внутренними документами Банка – Совету Директоров о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применению;

- незамедлительно проинформировать Правление Банка, Председателя Правления, Совет Директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании действующего законодательства, Устава Банка и Положения о службе, утверждаемом Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений и (или) сотрудников Банка, осуществляющих функции, службы внутреннего контроля. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются сотрудниками разных структурных подразделений, распределение обязанностей между ними по осуществлению внутреннего контроля осуществляется Председателем Правления Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка. В своей работе Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка.

Руководитель и работники Службы внутреннего контроля не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

17.15. Для обеспечения управления рисками в Банке на постоянной основе действует Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

17.15.1. Руководитель Службы анализа и контроля за банковскими рисками соответствующий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, принимается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

Служба анализа и контроля за банковскими рисками осуществляет следующие функции:

- осуществляет разработку предложений и рекомендаций по формированию политики Банка в части управления рисками.
- разрабатывает и вносит изменения во внутренние документы касательно управления банковскими рисками, в том числе положения, методики, алгоритмы анализа рисков, установления лимитов, проведения стресс-тестирования, расчета совокупного уровня риска, определения склонности к риску, проведение самооценки банковских рисков.
- разрабатывает, совершенствует и внедряет классификацию факторов проявления банковских рисков, определяет значимость рисков, склонность к риску.
- проводит постоянный мониторинг банковских рисков, в том числе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.
- анализирует условия функционирования Банка на предмет возникновения новых факторов риска, в том числе при появлении новых направлений деятельности.

Служба анализа и контроля за банковскими рисками осуществляет следующие полномочия:

- запрашивать и получать от сотрудников Банка всю необходимую информацию и документы при осуществлении своих функций;
- проводить анализ, расчет и оценку банковских рисков в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности;
- на регулярной основе составлять отчеты об управлении банковскими рисками для Совета директоров и исполнительных органов Банка.
- проводить стресс-тестирование банковских рисков и самооценку управления банковским рисками в объемах и в сроки, установленные внутренними нормативными документами;
- формировать и предоставлять Совету директоров и исполнительным органам Банка отчеты о результатах выполнения ВПОДК

17.16. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка (далее - Правила ПОД/ФТ) и иных внутренних организационных мер в целях ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других подразделений Банка и подчиняется Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

Порядок текущей отчетности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется Правилами ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник имеет право:

- запрашивать и получать у руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить во все помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных и хранения данных на электронных носителях;
- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (в пределах срока, установленного нормативными требованиями для проведения операции);
- получать от работников Банка устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений законодательства в области ПОД/ФТ;
- давать подразделениям и отдельным работникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации Правил;
- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по ПОД/ФТ в Банке;
- принимать предварительные решения о временном приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- иные права, вытекающие из нормативных требований.

Ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и работников Банка документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- иные обязанности в целях осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ.

ГЛАВА XVIII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

В случае реорганизации, документы Банка по личному составу, документы, образовавшиеся в деятельности Банка, иные архивные документы передаются организации-правопреемнику в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, с указанием сроков хранения указанных документов.

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

18.3. В случае добровольной ликвидации Банка общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии, утверждении ликвидационных балансов по согласованию с Банком России.

При принудительной ликвидации ликвидационная комиссия (ликвидатор, арбитражный управляющий, иное уполномоченное в соответствии с действующим законодательством лицо) назначается в порядке, установленном действующим законодательством.

18.4. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка в пределах установленных действующим законодательством.

18.5. Порядок деятельности ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) определяется действующим законодательством.

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждает уполномоченным федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

18.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА XIX. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка подлежат регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления Банка



Е.А.Мальшева



Промуеровадо *Минутрвалдо*
до *Минутрвалдо* *Минутрвалдо*

Е.А. Мамышева Прессагасарь
Правасении КБ «Рент-Банк» АО

3. 2018

СОГЛАСОВАНО

Управление ФНС России
по г. Москве

16 ОКТ 2018

Легальный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве
Подпись
Иванов С.В. [подпись]



Первый Заместитель Председателя Центрального Банка
Российской Федерации

С.А. Швецов



(инициалы, фамилия)

« 16 » О К Т Я Б Р Я 2018 года

М.П. территориального учреждения
Банка России

Изменения № 1, вносимые в Устав

Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество) «КБ «Рента-Банк» АО
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации
в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027744003231

дата государственной регистрации кредитной организации « 21 » октября 2002 года,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3095

от « 22 » сентября 1994 года.

1. Пункт 3.1. Устава изложить в следующей редакции:

«3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не вправе осуществлять следующие банковские операции с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства:

- размещение указанных в абзаце 2 пункта 3.1. настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий.

Банк вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок в целях исполнения договоров, заключенных до изменения статуса Банка, с учетом особенностей, установленных ст. 5.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк не может открывать банковские (корреспондентские) счета в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленными частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк не вправе приобретать права требования исполнения обязательств в денежной форме к иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.»

2. Пункт 3.2. Устава изложить в следующей редакции:

«3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
-выдача поручительства 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, монетами из драгоценных металлов 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.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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 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 иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

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

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.»

3. Абзац 15 (предпоследний абзац) пункта 17.14. Устава изложить в следующей редакции:

«Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка. В своей работе Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы анализа и контроля за банковскими рисками.»

Изменения внесены Решением единственного акционера Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество) от « 22» августа 20 18 года.

Председатель Правления
КБ «Рента-Банк» АО



Е.А.Малышева

Пронумеровано, продумовано
и скреплено печатно _____ листа(ов)

Е.А. Мамашева

Генеральный директор КБ «Рента-Банк» АО

Handwritten signature



Изменения в учредительный документ юридического лица ОГРН 1027744003231, представленные при внесении в ЕГРЮЛ записи от 20.03.2023 за ГРН 2237702328576



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСПЕШНОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

ссылкой на сертификат №

Сертификат: 1100991034186428061F30F65CFC320E
Выдан: Козырева Елена Николаевна
Назначение: общий
Действителен с 31.03.2022 по 24.06.2025

СОГЛАСОВАНО
Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(наименование должности
соответствующего заместителя
Председателя Центрального банка
Российской Федерации)

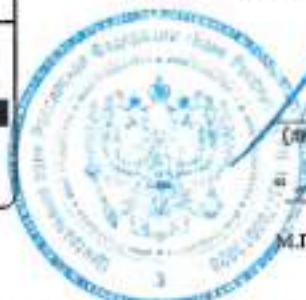
В. В. Чистюхин

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« 10 » марта 2023 года

М.П. Банка России



Изменения № 2, вносимые в устав

Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество) КБ «Рента-Банк» АО,

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027744003231
дата государственной регистрации кредитной организации « 21 » октября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3095
от « 22 » сентября 1994 года.

1. На титульном листе слова Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество) КБ «Рента-Банк» АО

«Рента-Банк» АО
(полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации
на момент внесения изменений)

заменить словами «Вэйбанк» Акционерное общество «Вэйбанк» АО

(новое полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации)

2. Пункт 1.1. Главы 1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Коммерческий банк «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в результате преобразования Коммерческого Банка «Рента-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1027739300357) по решению участников КБ «Рента-Банк» ООО (протокол № 2 от «10» апреля 2002 года).

Банк является правопреемником Коммерческого Банка «Рента-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Решением единственного акционера Банка (Решение от 26.02.2018 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество) КБ «Рента-Банк» АО.

Решением единственного акционера Банка (Решение от 10.02.2023 года) наименования банка изменены на «Вэйбанк» Акционерное общество «Вэйбанк» АО.».

3. Пункт 1.2. Главы 1 изложить в следующей редакции:

«Полное фирменное наименование Банка: «Вэйбанк» Акционерное общество.».

4. Пункт 1.3. Главы 1 изложить в следующей редакции:

«Сокращенное фирменное наименование Банка: «Вэйбанк» АО.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Waybank Joint-Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Waybank JSC.».

Изменения внесены Решением единственного акционера Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество) от 10 февраля 2023 года.

Председатель правления

КБ «Рента-Банк» АО

Л.Н.Рыков

Изменения в учредительный документ юридического лица ОГРН 1027744003231, представленные при внесении в ЕГРЮЛ записи от 14.09.2023 за ГРН 2237708583748



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

свидетельства о сертификате э/п

Сертификат: 0057478071467698549C406AD26FC71980
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен с 15.11.2022 по 08.02.2024



СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(в наименовании должности
соответствующего заместителя
Председателя Центрального банка
Российской Федерации)

В. В. Чистухин

(инициалы, фамилия)

4" сентября 2023 года

Ц.Б. Банка России

Изменения № 3, вносимые в устав

«Вэйбанк» Акционерное общество «Вэйбанк» АО,

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027744003231
дата государственной регистрации кредитной организации " 21 " октябрь 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3095
от " 22 " сентября 1994 года.

1. Пункт 2.1. Главы II вложить в следующей редакции:

«2.1. Место нахождения – Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: 115184, город Москва, улица Пятницкая, дом 57 строение 1.»

Изменения внесены Решением единственного акционера «Вэйбанк» Акционерное общество от 23.07.2023 года.

Председатель Правления

«Вэйбанк» АО



Л.Н.Рыков