

СОГЛАСОВАНО



М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

20 16 года

М.П. Банка России

Изменения № 1, вносимые в устав

Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»

ООО «КЭБ БАНК РУС»,

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1147711000030,

дата государственной регистрации кредитной организации "06" июня 2014 года,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3525

от "06" июня 2014 года.

1. На титульном листе слова:

“Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»”

заменить словами:

“Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»”.

2. На титульном листе слова:

“ООО «КЭБ БАНК РУС»”

заменить словами:

“ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»”.

3. Пункт 1.1 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.1 Банк (именуемый в дальнейшем «Банк») создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «14» октября 2013 года (протокол № 1) с наименованиями: Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» ООО «КЭБ БАНК РУС».

В соответствии с решением общего собрания участников от «28» декабря 2015 года (протокол № 6) наименования Банка изменены на: Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».”.

4. Пункт 1.2 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.2 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».”.

5. Пункт 1.3 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.3 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».”.

6. Пункт 1.4 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.4 Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: KEB HNB RUS LLC.”.

7. Пункт 1.5 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.5 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.”.

8. Пункт 1.6 ГЛАВЫ 1 Устава удалить.

9. Пункты 1.7-1.22 ГЛАВЫ 1 Устава считать соответственно пунктами 1.6-1.21 ГЛАВЫ 1 Устава.

10. Пункт 1.11 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.11 Банк является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.”.

11. Пункт 1.13 ГЛАВЫ 1 Устава изложить в следующей редакции:

“1.13 Банк отвечает по своим обязательствам, имеющимся у него обособленным имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.”.

12. Пункт 3.1 СТАТЬИ 3 Устава изложить в следующей редакции:

“3.1 Участники Банка вправе:

- (i) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законом и Уставом Банка;
- (ii) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- (iii) принимать участие в распределении прибыли;
- (iv) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка, а также третьим лицам в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- (v) выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем: а) подачи заявления о выходе из Банка; б) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных законом;
- (vi) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- (vii) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- (viii) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- (ix) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- (x) требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные законом и настоящим Уставом.”.

13. Пункт 3.5 СТАТЬИ 3 Устава изложить в следующей редакции:

- “3.5 Учредители (участники) Банка вправе заключить между собой корпоративный договор об осуществлении своих корпоративных прав (договор об осуществлении прав участников Банка), в соответствии с которым они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Банка, приобретать или отчуждать доли в его уставном капитале по определенной цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения долей до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Участники Банка, заключившие договор, указанный в абзаце первом настоящего пункта, обязаны уведомить Банк о факте его заключения не позднее 15 дней со дня его заключения. По соглашению сторон такого договора уведомление Банку может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности участники Банка, не являющиеся сторонами указанного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.”.

14. Пункт 3.6 СТАТЬИ 3 Устава изложить в следующей редакции:

- “3.6 Участники Банка обязаны:

- (i) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом;
- (ii) не разглашать информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
- (iii) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- (iv) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- (v) не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей создания Банка;
- (vi) информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.”.

15. Пункт 4.7 СТАТЬИ 4 Устава изложить в следующей редакции:

- “4.7 Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале.”.

16. Пункт 8.3 СТАТЬИ 8 Устава изложить в следующей редакции:

- “8.3 Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством, и возникает с момента такой государственной регистрации.”.

17. Пункт 10.1 СТАТЬИ 10 Устава изложить в следующей редакции:

- “10.1 Участники Банка вправе требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои

обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.”.

18. Пункт 11.1 СТАТЬИ 11 Устава изложить в следующей редакции:

- “11.1 Участник Банка вправе выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем а) подачи заявления о выходе из Банка или б) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных законом.”.

19. Пункт 11.2 СТАТЬИ 11 Устава изложить в следующей редакции:

- “11.2 При подаче участником Банка заявления о выходе из Банка или предъявления им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли, доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего заявления (требования). Банк обязан выплатить этому участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом.”.

20. Подпункт (iii) пункта 16.5 СТАТЬИ 16 Устава изложить в следующей редакции:

- “(iii) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;”.

21. Подпункт (i) пункта 16.6 СТАТЬИ 16 Устава изложить в следующей редакции:

- “(i) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;”.

22. Пункт 20.2 СТАТЬИ 20 Устава изложить в следующей редакции:

- “20.2 К компетенции Общего собрания участников относятся:
- (i) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
 - (ii) утверждение устава Банка, внесение в него изменений или утверждение устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;
 - (iii) определение количественного состава и избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
 - (iv) принятие решения об образовании/ликвидации, избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка («Ревизор»);
 - (v) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах деятельности Банка;
 - (vi) принятие решения о распределении прибыли и убытков Банка;
 - (vii) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Общего собрания участников, Совета директоров, Правления, Ревизора и утверждение положений о филиале (представительстве) Банка;
 - (viii) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - (ix) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

- (x) назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационных балансов;
- (xi) принятие решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Совета директоров, предусмотренных пунктом 28.5 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Совета директоров, предусмотренных пунктом 29.3 настоящего Устава;
- (xii) принятие решений о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка;
- (xiii) утверждение финансового плана и бизнес-плана Банка;
- (xiv) решение о совершении Банком сделок с нематериальными активами Банка, в том числе с товарным знаком Банка;
- (xv) решение иных вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, предусмотренных законом или настоящим Уставом.”.

23. Пункт 20.3 СТАТЬИ 20 Устава изложить в следующей редакции:

- “20.3 Предусмотренные подпунктами (ii) – (vii), (ix) и (x) пункта 20.2 настоящей статьи 20 вопросы, а также другие вопросы, отнесенные в соответствии с действующим законодательством к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.”.

24. Пункт 20.4 СТАТЬИ 20 Устава изложить в следующей редакции:

- “20.4 Решения по вопросам, указанным в подпунктах (ii) и (xii) пункта 20.2 настоящей статьи 20, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена законом.

Решения по вопросам, указанным в подпункте (ix) пункта 20.2 настоящей статьи 20 принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Решения об одобрении крупной сделки, а также остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.”.

25. В подп. «v» пункта 21.3 СТАТЬИ 21 Устава слова «по требованию аудитора» читать как слова «по требованию аудиторской организации (далее по тексту – «аудитор»)».

26. Наименование СТАТЬИ 22 Устава изложить в следующей редакции:

- “22. Порядок проведения Общего собрания участников Банка. Порядок подтверждения принятия Общим собранием участников Банка решения и состава участников Банка, присутствовавших при его принятии”.

27. Дополнить СТАТЬЮ 22 Устава пунктом 22.11 следующего содержания:

- “22.11 Факт принятия Общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания собственноручными подписями участников Банка (их представителей), участвовавших в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания, если иной способ не предусмотрен решением Общего собрания участников Банка, принятым всеми участниками единогласно, или не установлен законом.”.

28. Пункт 24.2 СТАТЬИ 24 Устава изложить в следующей редакции:

- “24.2 К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- (i) избрание Правления и назначение Председателя Правления и заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- (ii) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления;
- (iii) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- (iv) принятие решений об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 28.5 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктом 29.4 настоящего Устава;
- (v) с учетом положений пункта 26.7 Устава, принятие решений об одобрении сделки на сумму, превышающую 5 000 000 (пять миллионов) рублей, в случае, если такая сделка не подлежит одобрению Общим собранием участников, включая принятие решений об одобрении изменения или расторжения такой сделки;
- (vi) с учетом положений пункта 26.7 Устава, принятие решений об одобрении сделки, связанной с приобретением, обременением, передачей в доверительное управление, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества на сумму, превышающую 5 000 000 (пять миллионов) рублей, в случае, если такая сделка не подлежит одобрению Общим собранием участников, включая принятие решений об одобрении изменения или расторжения такой сделки;
- (vii) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- (viii) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;
- (ix) рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций;
- (x) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (xi) назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего аудита, а также утверждение положения о внутреннем контроле и о Службе внутреннего аудита Банка;
- (xii) создание и обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- (xiii) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- (xiv) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Председателем Правления, Службой внутреннего аудита, аудитором Банка;
- (xv) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудитора Банка и надзорных органов;
- (xvi) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- (xvii) утверждение (принятие) документов, регулирующих управление банковскими рисками (управление собственными средствами, имуществом и обязательствами Банка, управление операциями по размещению средств и т.д.);

- (xviii) утверждение (принятие) документов по предотвращению конфликтов интересов между Участниками, членами Совета директоров и Правления, сотрудниками Банка, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- (xix) утверждение (принятие) документов по раскрытию информации о Банке;
- (xx) принятие решения о создании (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, указанных в нормативных актах Банка России;
- (xxi) принятие решения о направлении на согласование в территориальное управление Банка России кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления;
- (xxii) утверждение кредитной политики (в том числе программ кредитования работников Банка), а также внесение в них изменений и дополнений;
- (xxiii) 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 его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- (xxiv) 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;
- (xxv) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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;
- (xxvi) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- (xxvii) 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 участников;
- (xxviii) 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);
- (xxix) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.”.

29. Пункт 24.4 СТАТЬИ 24 Устава изложить в следующей редакции:

- “24.4 Совет директоров образуется в соответствии с решением Общего собрания участников в составе не менее 3 (трех) членов. Общее собрание участников вправе увеличить число членов Совета директоров и избрать дополнительных членов.”.

30. Пункт 26.7 СТАТЬИ 26 Устава изложить в следующей редакции:

- “26.7 Председатель Правления без предварительного одобрения Совета директоров, а в предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом случаях без предварительного одобрения Общего собрания участников, не вправе:

- (i) совершать от имени Банка любые сделки на сумму, превышающую 5 000 000 (пять миллионов) рублей, включая изменение и расторжение таких сделок;
- (ii) совершать от имени Банка сделки, связанные с приобретением, обременением, передачей в доверительное управление, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества на сумму, превышающую 5 000 000 (пять миллионов) рублей, включая изменение и расторжение таких сделок.

Ограничения, установленные настоящим пунктом 26.7 Устава не распространяются на операции, перечисленные в пункте 2.2 статьи 2 настоящего Устава, в том числе, операции торгового финансирования.”.

31. Пункт 29.8 СТАТЬИ 29 Устава изложить в следующей редакции:

- “29.8 Порядок одобрения крупных сделок распространяется также на виды сделок, предусмотренные подпунктами (iv), (v) статьи 24.2, с учетом положений пункта 26.7 настоящего Устава.”.

32. Пункт 30.1 СТАТЬИ 30 Устава изложить в следующей редакции:

- “30.1 Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка, в банковских группах. Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.”.

33. Пункт 30.6 СТАТЬИ 30 Устава изложить в следующей редакции:

- “30.6 В рамках полномочий, определенных настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

- (i) Общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления и его заместители;
- (ii) главный бухгалтер Банка и его заместители;
- (iii) Ревизор;
- (iv) руководитель (заместитель руководителя) филиала, главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала;
- (v) Служба внутреннего контроля;
- (vi) Служба внутреннего аудита;
- (vii) ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («**Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов**»);
- (viii) иные подразделения и работники Банка в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.”.

34. Пункт 30.7 СТАТЬИ 30 Устава изложить в следующей редакции:

“30.7 Внутренний контроль в Банке осуществляется на основании внутренних документов Банка, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.”.

35. Пункт 30.9 СТАТЬИ 30 Устава удалить.

36. Пункты 30.10 - 30.13 СТАТЬИ 30 Устава считать соответственно пунктами 30.9 - 30.12 СТАТЬИ 30 Устава.

37. СТАТЬЮ 31 Устава изложить в следующей редакции:

“СТАТЬЯ 31. Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего контроля

31.1 Служба внутреннего аудита.

31.1.1 Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- (i) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- (ii) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- (iii) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- (iv) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- (v) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- (vi) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- (vii) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- (viii) проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- (ix) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

31.1.2 Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

31.1.3 Численный состав, структура, техническая обеспеченность и порядок формирования Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

31.1.4 Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров.

31.1.5 Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

31.1.6 Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен только Совету директоров. В его функциональном подчинении не могут находиться иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего аудита (включая ее руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

31.1.7 Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления.

31.1.8 Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудитором или Советом директоров Банка на основании решения Совета директоров Банка.

31.1.9 Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

- 31.1.10 Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.
- 31.1.11 Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- 31.2 Служба внутреннего контроля.**
- 31.2.1 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- (i) выявление регуляторного риска;
 - (ii) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - (iii) мониторинг регуляторного риска;
 - (iv) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
 - (v) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - (vi) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - (vii) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - (viii) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - (ix) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - (x) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - (xi) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - (xii) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - (xiii) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - (xiv) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - (xv) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 31.2.2 Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе. Положение о службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.
- 31.2.3 Численный состав, структура, материально-техническая обеспеченность и порядок формирования Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 31.2.4 Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления Банка.
- 31.2.5 Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.
- 31.2.6 Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.
- 31.2.7 Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.”.

38. Пункт 33.1 СТАТЬИ 33 Устава изложить в следующей редакции:

- “33.1 При принятии Общим собранием участников Банка соответствующего решения в Банке назначается Ревизор. Срок полномочий Ревизора составляет 3 (три) года. Порядок осуществления Ревизором своих полномочий определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.”.

39. Пункт 33.4 СТАТЬИ 33 Устава изложить в следующей редакции:

- “33.4 При назначении в Банке Ревизора, он проводит проверку годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников. В указанном случае Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения Ревизора.”.

40. Пункт 35.4 СТАТЬИ 35 Устава изложить в следующей редакции:

- “35.4 Все должностные лица, работники, члены Совета директоров Банка, его участники, аффилированные лица и их представители, аудитор, Ревизор обязаны строго соблюдать банковскую тайну, а также коммерческую тайну Банка.”.

41. Пункт 36.9 СТАТЬИ 36 Устава изложить в следующей редакции:

- “36.9 Банк обязан раскрывать бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, лиц, занимающих должности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка (в случае учреждения такового) по формам, в порядке и в сроки, которые устанавливаются нормативными актами Банка России.”.

42. Пункт 37.1 СТАТЬИ 37 Устава изложить в следующей редакции:

- “37.1 Банк обязан хранить документы, предусмотренные законом и иными нормативными правовыми актами, в соответствии с установленными ими требованиями.”.

43. Пункт 38.8 СТАТЬИ 38 Устава изложить в следующей редакции:

- “38.8 Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.”.

44. Пункт 38.10 СТАТЬИ 38 Устава изложить в следующей редакции:

- “38.10 После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или настоящим Уставом. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.”.

45. Пункт 38.11 СТАТЬИ 38 Устава изложить в следующей редакции:

- “38.11 Ликвидация считается завершённой, а Банк прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом.”.

46. Пункт 38.12 СТАТЬИ 38 Устава изложить в следующей редакции:

“38.12 Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке и согласно перечню, установленным федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.”.

47. Дополнить СТАТЬЮ 39 Устава пунктом 39.3 следующего содержания:

“39.3 В случае если в силу каких-либо обстоятельств одно или несколько положений Устава утратит силу либо будет признано недействительным, остальные положения Устава сохраняют свою силу. При внесении изменений в законодательство Российской Федерации и до приведения Устава в соответствие с вновь установленными требованиями закона, положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку они не противоречат императивным положениям законодательства Российской Федерации.”.

Изменения внесены общим собранием участников кредитной организации, протокол № 6 от «28» декабря 2015 года.

Председатель Правления Банка


подпись уполномоченного
представителя

Хан Нам Чжу



Всего прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 12 (двенадцать) листов
Председатель Правления
ООО «КЭБ БАНК РУС»

Хан Нам Чжу

