



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Главного управления Центрального
банка Российской Федерации
по Центральному федеральному
округу г. Москва



Рожкова

(подпись)

РОЖКОВА Н. В.

(фамилия, инициалы)

«29» октября 2014 г.

У С Т А В

**Коммерческого Банка «Кремлевский»
(Общество с ограниченной ответственностью)
«Банк Кремлевский» ООО**

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием участников .
Протокол № 60 от 29 сентября 2014 г.

г. Москва

2014 г.

Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящий Устав разработан в целях приведения учредительных документов Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федеральному закону от 05.05.2014г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», и иным законодательным и подзаконным актам Российской Федерации.

Настоящий Устав утвержден общим собранием участников Банка, протокол № 60 от 29 сентября 2014 года.

Устав является новой редакцией Устава Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью), имевшего ранее наименование – Коммерческий банк «Феникс» (Товарищество с ограниченной ответственностью).

1.2. Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І "О банках и банковской деятельности" по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 07 февраля 1994 г. и протокол № 11 от 17 октября 1995 г.).

Банком России 21 июня 1994 года кредитной организации присвоен регистрационный номер 2905. Основной государственный регистрационный номер Банка: 1027739881223, внесен в единый государственный реестр юридических лиц 25 декабря 2002 года.

1.3. Банк руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.98 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І "О банках и банковской деятельности", другими нормативными актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.4. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

«Банк Кремлевский» ООО.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

«Commercial Bank KREMLYOVSKIY» LTD.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

«BANK KREMLYOVSKIY» LTD.

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва

1.7. Почтовый адрес Банка: 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1. По указанному адресу располагается единоличный исполнительный орган — Председатель Правления Банка.

Статья 2. Банковские операции и другие сделки.

2.1. Основной целью создания Банка является осуществление коммерческой деятельности в области кредитно-финансовых отношений, направленной на извлечение

прибыли, всемерное содействие развитию частного и коллективного предпринимательства, рынка банковских услуг, внедрение современных банковских технологий, отвечающих потребностям клиентов.

2.2. Банк осуществляет следующие операции:

2.2.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.2. размещение указанных в предыдущем пункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

2.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2.2.4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2.2.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

2.2.8. выдача банковских гарантий;

2.2.9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2.3. Помимо перечисленных операций Банк 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, ценными бумагами 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.

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

2.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

2.5. Банку запрещается 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 в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

2.6. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, 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.

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

2.8. Банк вправе:

- самостоятельно устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;

- получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов банка;

- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать в установленном действующим законодательством порядке выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности, иных нарушениях бухгалтерского учета;

- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производств по делам о несостоятельности (банкротстве) предприятий;

- на добровольных началах в соответствии с действующим законодательством входить в союзы и ассоциации, банковские группы и холдинги, другие банковские объединения, учреждать хозяйственные общества и другие юридические лица;

- совершать иные действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

2.9. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

- обеспечивать тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- соблюдать экономические нормативы, установленные Банком России;

Статья 3. Юридический статус Банка.

3.1. Банк обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации на основании решения Центрального банка Российской Федерации, имеет корреспондентский счет в территориальном учреждении Центрального банка Российской Федерации и корреспондентские счета в других банках, печать и штамп со своим полным фирменным наименованием и указанием места нахождения Банка, бланки со своим наименованием, эмблему и рабочие штампы.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

3.2. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.3. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законом, в соответствии с целью и предметом деятельности.

3.4. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем своим имуществом.

3.5. Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

3.6. Участники Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

3.7. В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

3.8. Российская Федерация, субъект Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

3.9. Банк является корпоративным юридическим лицом (корпорацией).

3.10. Банк является непубличным Обществом.

Статья 4. Филиалы и представительства Банка.

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства по решению Совета Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа членов Совета Банка.

Создание Банком филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляются с соблюдением требований Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иных федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку, а также функции представительства.

4.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту. Представительство не имеет права осуществлять банковские операции.

4.4. Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Банк наделяет филиалы и представительства имуществом, необходимым для выполнения их функций.

Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Банком и действуют на основании выданных в установленном порядке доверенностей.

Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

Статья 5. Дочерние хозяйственные общества.

5.1. Банк может иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иных федеральных законов и нормативно-правовых актов. Банк, при наличии генеральной лицензии, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

5.2. Общество признается дочерним, если Банк в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

5.3. Дочернее общество не отвечает по долгам основного хозяйственного общества (товарищества).

Банк отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение указаний получаемых дочерним обществом от Банка или с его согласия.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Банка последний несет при недостаточности имущества дочернего общества субсидиарную ответственность по его долгам.

Участники дочернего общества вправе требовать возмещения Банком убытков, причиненных его действиями или бездействием дочернему обществу.

Статья 6 . Участники Банка.

6.1. Участниками Банка могут быть граждане и юридические лица.

6.2. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками Банка, если иное не установлено федеральным законом.

6.3. Число участников Банка не может превышать пятидесяти.

Статья 7. Права и обязанности участников Банка.

7.1. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством, а также Уставом Банка;

- в случае и в порядке, предусмотренном законом и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией кроме сведений, относящихся к коммерческой тайне клиентов;

- принимать участие в распределении прибыли от деятельности Банка;

- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и уставом Банка;

- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

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

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

- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса

Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации;

- 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 создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

- утвердить регулирующие корпоративные отношения (пункт 1 статьи 2 Гражданского кодекса Российской Федерации) и не являющиеся учредительными документами внутренний регламент и иные внутренние документы.

Во внутреннем регламенте и в иных внутренних документах Банка могут содержаться положения, не противоречащие Уставу Банка.

Участники Банка имеют и другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.2. Продажа, отчуждение иным образом или передача доли третьим лицам, в том числе и правопреемникам участника Банка, по любым обстоятельствам возможна только при согласии остальных участников Банка.

7.3. Дополнительные права:

7.3.1. По решению общего собрания участников всем участникам или определенному участнику Банка могут быть предоставлены иные дополнительные права.

7.3.2. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли, не переходят.

7.3.3. По решению общего собрания участников Банка дополнительные права участника (участников) Банка могут быть прекращены или ограничены.

7.4. Участники Банка обязаны:

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

- соблюдать положения настоящего Устава, выполнять решения общего собрания участников Банка;

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены законодательством и договором об учреждении Банка;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- предоставлять Банку информацию, необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие Банку в достижении его уставных целей;

- воздерживаться от действий, способных нанести материальный ущерб Банку или его участникам;

- 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. В случае непредставления

участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- представлять Банку сведения о своей деловой репутации в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.5. Дополнительные обязанности:

7.5.1. В порядке, предусмотренном настоящим Уставом, по решению общего собрания участников на всех участников или на определенного участника Банка могут быть возложены дополнительные обязанности.

7.5.2. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

7.5.3. Дополнительные обязанности могут быть прекращены или ограничены по решению общего собрания участников Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.6. Ответственность участников банка:

- в случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 8. Устав Банка.

8.1. Устав Банка является учредительным документом Банка.

8.2. Устав Банка должен содержать:

- полное и сокращенное фирменное наименование Банка;

- сведения о месте нахождения Банка;

- сведения о составе и компетенции органов Банка, в том числе о вопросах, составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников Банка, о порядке принятия органами Банка решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;

- сведения о размере уставного капитала Банка;

- права и обязанности участников Банка;

- сведения о порядке и последствиях выхода участника Банка из Банка;

- сведения о порядке перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к другому лицу;

- сведения о порядке хранения документов Банка и о порядке предоставления Банком информации участникам Банка и другим лицам;

- иные сведения, предусмотренные федеральным законодательством Российской

Федерации.

Устав Банка может также содержать иные положения, не противоречащие Гражданскому кодексу Российской Федерации, Федеральному закону «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», иным федеральным законам и нормативно-правовым актам Российской Федерации.

8.3. По требованию участника Банка, аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копию действующего Устава Банка. Плата, взимаемая Банком за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

8.4. Изменения в Устав Банка вносятся по решению общего собрания участников Банка.

Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в Устав. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются Банком в Банк России в установленном им порядке. Банк России в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка, и направляет в уполномоченный в соответствии со статьей 2 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" федеральный орган исполнительной власти сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов, уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Изменения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законом, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях. Однако Банк и его участники не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом таких изменений.

Статья 9. Уставный капитал Банка.

9.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

9.2. Минимальный размер уставного капитала Банка устанавливается действующим законодательством.

9.3. Для формирования уставного капитала не могут использоваться привлеченные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для

формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

9.4. Вклады в уставный капитал Банка могут быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал Банка, должно быть оценено в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

9.5 Вклад не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с Федеральным законодательством или заключенными ранее договорами.

9.6. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату части уставного капитала Банка при его создании, утверждается общим собранием учредителей.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

9.7. Внесенные в уставный капитал Банка денежные средства и другое имущество становится его собственностью.

9.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление, в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более десяти процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем десятью процентами долей Банка (далее - установление контроля в отношении участников Банка).

Требования, установленные п. 9.8, распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более десяти процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов долей Банка и (или) на установление контроля в отношении участников Банка, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.9. Уставный капитал Банка сформирован в размере **424 350 000-00 (Четыреста двадцать четыре миллиона триста пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.**

Уставный капитал Банка разделен на доли, которые выражены соответствующим процентом в уставном капитале Банка.

9.10. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости чистых активов (собственных средств) Банка, пропорциональной размеру его

доли.

9.11. Банк выдает каждому участнику после оплаты последним своей доли в уставном капитале в полном объеме выписку из его лицевого счета, заверенную Банком, подтверждающую право участника на долю в уставном капитале Банка.

Статья 10. Изменение уставного капитала Банка.

10.1. Увеличение уставного капитала Банка.

10.1.1. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

10.1.2. Увеличение уставного капитала производится:

- за счет имущества Банка (капитализации). Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного Фонда Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка может быть принято только на основании данных бухгалтерского отчета Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

- за счет дополнительных вкладов участников и вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка.

10.1.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества принимается общим собранием большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения соотношения их долей.

10.1.4. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа участников Банка.

Дополнительные вклады должны быть внесены участниками Банка в течение 1 (одного) месяца со дня принятия общим собранием участников Банка решения об увеличении уставного капитала, если решением общего собрания участников общества не установлен иной срок.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общим собранием участников Банка принимается решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка.

10.1.5. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в состав участников Банка и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.

В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны

размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в число участников Банка.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника Банка или долей участников Банка, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Банк, о внесении в устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников Банка предусмотренных настоящим пунктом решений.

10.1.6. Документы для государственной регистрации предусмотренных настоящей статьей изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады, принятием третьих лиц в Банк, определением номинальной стоимости и размера их долей и в случае необходимости с изменением размеров долей участников Банка, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, должны быть представлены в Центральный банк Российской Федерации в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с подпунктом 10.1.4 настоящей статьи либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

10.2. Уменьшение уставного капитала Банка:

10.2.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, обязан уменьшить свой уставный капитал.

10.2.2. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка осуществляется с сохранением соотношения долей всех участников Банка.

10.2.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.2.4. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам

отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

10.2.5. Банк в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», уведомляет об уменьшении уставного капитала.

Статья 11. Переход доли или части доли участника к другим участникам Банка или третьим лицам.

11.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

11.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. Согласие других участников Банка на совершение такой сделки не требуется.

11.3. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

11.4. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

11.5. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по заранее определенной уставом цене пропорционально размерам своих долей.

Заранее определенная уставом цена устанавливается в твердой денежной сумме и составляет 424 350 (четыреста двадцать четыре тысячи триста пятьдесят) рублей за 0,1% долей от размера уставного капитала Банка.

Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащей участнику Банка, по заранее определенной уставом цене, размер которой определяется в соответствии с настоящим пунктом Устава, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка.

11.6. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Оферта считается не полученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком, участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком не допускается.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты

получения оферты Банком.

Если все или отдельные участники Банка в установленный срок не воспользовались или отказались от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, сам Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в соответствующей части в уставном капитале Банка в течение пятнадцати дней со дня истечения срока использования преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка. Решение об использовании преимущественного права от имени Банка принимается Советом Банка большинством не менее двух третей от общего числа членов Совета Банка.

11.7. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и/или у самого Банка прекращаются в день:

представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 11.6 настоящей статьи. Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале представляется в установленный уставом срок участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Банка.

Подлинность подписи на заявлении участника Банка или самого Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

11.8. В случае, если в течение срока, установленного п. 11.6 Устава, участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже заранее определенной Уставом цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

11.9. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников Банка.

11.10. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности участника Банка по такой доле или части доли переходят с согласия участников Банка.

11.11. Согласие, указанное в пунктах 11.9 и 11.10 настоящей статьи, считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию, либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части

доли. Порядок получения согласия участников Банка при продаже либо отчуждении иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам аналогичен порядку получения согласия, предусмотренному п. 11.11 настоящей статьи.

11.12. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка, либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с порядком, предусмотренным Уставом и положениями ст. 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

11.13. При совершении сделок, направленных на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, лица, участвующие в таких сделках, обязаны соблюдать, кроме требований, предъявляемых к порядку совершения таких сделок настоящим Уставом, также и требования, установленные действующим законодательством о банках и банковской деятельности, предусматривающие, в частности, уведомление Банка России о приобретении долей в кредитных организациях, а в установленных случаях — получение предварительного согласия Банка России на приобретение доли (части доли) в уставном капитале Банка.

Статья 12. Залог долей в уставном капитале Банка.

12.1. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица запрещен.

12.2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Статья 13. Выход из числа участников Банка.

13.1. Участник Банка вправе в любой момент выйти из состава участников Банка путем:

- 1) подачи заявления о выходе из Банка;
- 2) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.2. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего заявления (требования). Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка или предъявившему к Банку требование о приобретении доли, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи соответствующего заявления (требования), или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли.

Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо, с согласия участника, выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

13.3. Выход участника Банка из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

Статья 14. Доли, принадлежащие Банку.

14.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

14.2. В случае, если участник Банка не получил согласия на отчуждение принадлежащей ему доли или части доли третьему лицу, Банк обязан приобрести по требованию такого участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с п. 10.1.4 настоящего Устава Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

В случаях, предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта, в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

14.3. Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

14.4. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктами 11.9 и 11.10 статьи 11 настоящего Устава согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного пунктом 11.11 настоящего Устава.

При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка, собственнику имущества ликвидированных учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника Банка или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню

завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости. Выплата действительной стоимости доли или части доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, производится в течение трех месяцев с момента перехода права на долю (часть доли) Банку.

14.5. Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Банка, при распределении прибыли Банка, а также имущества Банка в случае его ликвидации.

14.6. В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку они должны быть по решению общего собрания участников Банка распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам.

14.7. Не распределенные или не проданные в течение одного года доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть погашены и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

Статья 15. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка

15.1. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника по требованию кредиторов допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Банка.

15.2. В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника.

По решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением общего собрания участников.

Действительная стоимость доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования об обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.

15.3. В случае, если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Банк или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

Статья 16. Ведение списка участников Банка

16.1. Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями настоящего Устава, действующего федерального законодательства и требованиями нормативных актов, принимаемых Центральным Банком России, с момента государственной регистрации Банка.

16.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

16.3. Каждый участник обязан 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. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

16.4. Банк и не уведомившие Банк об изменении соответствующих сведений участники не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Банка.

16.5. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у участника права на долю или часть доли документа.

Статья 17. Распределение прибыли Банка между участниками Банка.

17.1. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Чистая прибыль (после уплаты налогов), уменьшенная на произведенные из нее обязательные выплаты, остается в распоряжении Банка для распределения в установленном порядке.

17.2. Банк вправе раз в год принимать решение о распределении своей прибыли. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается общим собранием участников Банка.

17.3. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

17.4. Выплата участникам их части прибыли производится в сроки, определяемые решением общего собрания участников, на котором принято решение о распределении прибыли.

17.4.1. Срок выплаты части распределенной прибыли Банка не должен превышать шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка. В случае, если срок выплаты части распределенной прибыли Банка решением общего собрания участников Банка о распределении прибыли между ними не определен,

указанный срок считается равным шестидесяти дням со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

За просрочку указанных платежей Банк уплачивает участнику пеню в размере, установленном законодательством за просрочку платежей по денежным обязательствам.

17.4.2. В случае, если в течение срока выплаты части распределенной прибыли Банка, определенного в соответствии с правилами подпункта 17.4.1 настоящей статьи, часть распределенной прибыли не выплачена участнику Банка, он вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате соответствующей части прибыли. Срок для обращения с требованием о выплате части распределенной прибыли Банка в случае пропуска указанного срока восстановлению не подлежит, за исключением случая, если участник Банка не подавал данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного срока распределенная и не востребованная участником часть прибыли восстанавливается в составе нераспределенной прибыли Банка.

17.5. Общее собрание участников не вправе принимать решение о распределении прибыли Банка между участниками Банка:

17.5.1. до полной оплаты всего уставного капитала;

17.5.2. до определения размера ежегодного отчисления в резервный фонд;

17.5.3. до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных федеральными законами;

17.5.4. если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появляются у Банка в результате принятия такого решения;

17.5.5. если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов (собственных средств) меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

17.5.6. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

17.6. Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:

17.6.1. если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

17.6.2. если на момент выплаты стоимость чистых активов (собственных средств) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

17.6.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято.

Статья 18. Имущество и фонды Банка.

18.1. Источником формирования имущества Банка являются:

18.1.1. денежные и материальные вклады участников Банка;

18.1.2. доходы, полученные от размещения и привлечения денежных средств, от осуществления расчетов по поручениям клиентов, от операций с ценными бумагами, денежными средствами, иностранной валютой, иными финансовыми инструментами, от другой деятельности, не запрещенной федеральными законами для кредитных организаций;

18.1.3. безвозмездные или благотворительные взносы, пожертвования российских и иностранных юридических лиц;

18.1.4. иные источники, не запрещенные федеральными законами.

18.2. Банк обладает правами владения, пользования и распоряжения принадлежащим ему на праве собственности имуществом.

Банк использует указанные права по своему усмотрению.

18.3. Банк создает резервный фонд в порядке и размерах, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами, принимаемыми Банком России, Уставом и положениями Банка.

18.4. Резервный фонд Банка создается за счет отчислений от чистой прибыли отчетного года для покрытия убытков и потерь, связанных с деятельностью Банка.

18.5. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера 15 % от уставного капитала Банка.

18.6. Резервный фонд Банка может использоваться по решению Совета Банка для покрытия его убытков, для погашения облигаций Банка и выкупа долей Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Статья 19. Органы управления Банком.

19.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Банка (наблюдательный совет);
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

19.2. Общее собрание участников Банка

19.2.1. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка.

Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным.

Все участники Банка имеют право присутствовать на общем собрании участников общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом или федеральными законами.

Если иное не установлено настоящим Уставом или федеральными законами, при подсчете результатов голосования участников на общих собраниях участников используется следующая пропорция: номинальная стоимость доли, равная 1 (одному) рублю, соответствует одному голосу.

19.2.2. К исключительной компетенции общего собрания участников Банка относятся:

- 1) изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- 2) определение количественного состава Совета Банка, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета Банка;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка и назначение аудиторской организации (индивидуального аудитора);
- 4) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 7) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

8) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

9) решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

10) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или уставом Банка.

Предусмотренные настоящим пунктом вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции общего собрания участников Банка вопросы не могут быть отнесены Уставом Банка к компетенции иных органов управления Банком.

19.2.3. Очередное общее собрание участников Банка созывается Советом Банка не реже одного раза в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

19.2.4. Внеочередное общее собрание участников Банка созывается Советом Банка по его инициативе, по требованию Председателя Правления, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный настоящим Уставом или федеральным законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников, не относятся к компетенции общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников Банка.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, Совет Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Банка указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Совет Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого общего собрания могут быть возмещены по решению общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

19.2.5. Порядок созыва общего собрания участников Банка.

Орган, созывающий общее собрание участников Банка, обязан не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка (заказным письмом с уведомлением или лично под роспись).

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения.

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка и аудитора по результатам проверки годового отчета и годового бухгалтерского баланса Банка, сведения о кандидатах в Совет Банка, в состав ревизионной комиссии (ревизора), проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация.

Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении офиса Банка. Банк обязан по требованию участника предоставить ему копии указанных документов.

В случае нарушения установленного настоящим пунктом порядка созыва общего собрания участников Банка такое общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

19.2.6. Порядок проведения общего собрания участников

19.2.6.1. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном настоящим Уставом, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», внутренними документами Банка. В части, не урегулированной федеральными законами, Уставом Банка и внутренними документами Банка, порядок проведения общего собрания участников устанавливается решением общего собрания участников Банка.

19.2.6.2. Перед открытием общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка.

Участники Банка вправе участвовать в общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Не зарегистрировавшийся участник Банка (представитель участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

19.2.6.3. Общее собрание участников Банка открывается в указанное в уведомлении о проведении общего собрания участников время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.

19.2.6.4. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления). Общее собрание участников Банка, созданное ревизионной комиссией Банка, аудитором или участниками

Банка, открывает председатель ревизионной комиссии Банка, аудитор или один из участников Банка, созвавших данное общее собрание.

19.2.6.5. Лицо, открывающее общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего и секретаря из числа участников Банка. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего и секретаря каждый участник общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном общем собрании.

19.2.6.6. Единоличный исполнительный орган Банка организует ведение протокола общего собрания участников Банка.

Секретарь собрания ведет протокол общего собрания участников Банка.

Протоколы всех общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные единоличным исполнительным органом Банка.

Принятие общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола общего собрания участников Банка председателем и секретарем собрания, либо подписанием протокола общего собрания участников Банка всеми участниками Банка, принимающими участие в голосовании, либо способом, по решению общего собрания участников Банка, принятым участниками Банка единогласно.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников Банка, единоличный исполнительный орган Банка или Секретарь собрания, обязаны направить копию протокола общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников Банка.

19.2.6.7. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктом 19.2.5 настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном общем собрании участвуют все участники Банка.

19.2.6.8. Решения по вопросам, указанным в подпункте 1 п. 19.2.2 статьи 19 настоящего Устава, а также по иным вопросам, определенным уставом Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим на момент принятия решения федеральными законами или Уставом Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 6 п.19.2.2 статьи 19 настоящего Устава, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена федеральными законами или Уставом Банка.

19.2.6.9. Решения общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием, если иной порядок принятия решений не предусмотрен Уставом или если решением общего собрания участников Банка не установлен иной порядок голосования по всем или отдельным вопросам дня данного общего собрания участников.

19.2.7. Решение общего собрания участников Банка, принимаемое путем проведения заочного голосования (опросным путем).

19.2.7.1. Решение общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование)

путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решение общего собрания участников Банка по вопросам, указанным в подпункте 4 п. 19.2.2 статьи 19 настоящего Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

19.2.7.2. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка, который должен предусматривать обязательность сообщения всем участникам Банка предлагаемой повестки дня, возможность ознакомления всех участников Банка до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами, возможность вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов, обязательность сообщения всем участникам Банка до начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования.

19.3. Совет Банка (наблюдательный совет).

19.3.1. Совет Банка контролирует деятельность исполнительных органов Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания участников Банка.

К компетенции Совета Банка относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 4) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 5) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 6) решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 7) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания участников Банка;
- 8) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания участников, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 9) заслушивание отчетов о деятельности Правления Банка;
- 10) вынесение решений о привлечении к ответственности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- 11) утверждение кадровой политики Банка (определение размеров окладов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисление компенсационных и стимулирующих выплат исполнительным органам Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля 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);

12) утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, а также за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

13) вынесение решения по использованию резервного и иных фондов;

14) утверждение организационной структуры Банка, отражающей подчинённость самостоятельных структурных подразделений Банка, а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

15) утверждение и освобождение руководителя Службы внутреннего аудита (далее-СВА) Банка;

16) согласование представленного Председателем Правления Банка численного состава СВА, структуры и технической обеспеченности СВА;

17) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

20) утверждение Плана работы и Отчётов о выполнении Плана работы Службы внутреннего аудита;

21) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;

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

23) проведение оценки на основе Отчётов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утверждённых Советом Банка;

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

25) 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 её деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

27) утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;

28) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

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

30) принятие решений об обязанностях членов Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Совета Банка;

31) проведение оценки собственной работы Совета Банка и представление её результатов Общему собранию участников Банка;

32) утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающего использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

33) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также вопросы, предусмотренные Уставом Банка и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительного органа Банка.

19.3.2. Члены Совета Банка ежегодно избираются очередным общим собранием участников Банка. Члены Совета Банка могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания участников полномочия всех или отдельных членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Председатель Совета Банка избирается Советом Банка на первом после избрания, заседании Совета Банка

Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

19.3.3. В состав Совета Банка избирается нечетное количество членов, но не менее трех.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка.

19.3.4. Заседания Совета Банка проводятся по мере необходимости. Заседания Совета Банка созываются Председателем Совета Банка или любыми двумя членами Совета Банка.

19.3.5. Совет Банка вправе принимать решения по внесенным на его рассмотрение вопросам, если в заседании Совета Банка участвуют не менее 2/3 его членов. Каждый член Совета Банка имеет право одного голоса. Решения Совета Банка принимаются простым большинством голосов, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

19.3.6. По решению общего собрания участников Банка членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания участников.

19.3.7. Председатель Совета Банка в пределах своей компетенции:

1) руководит работой Совета Банка;

2) председательствует на заседаниях Совета Банка;

3) созывает заседания Совета Банка;

4) подготавливает материалы и решения для обсуждения на общем собрании участников Банка и Совета Банка;

5) готовит вопросы для обсуждения на общем собрании участников Банка и Совета Банка;

6) подписывает протоколы заседаний Совета Банка;

7) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом закреплены за другими органами управления Банка.

19.4. Исполнительные органы Банка.

19.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

19.4.2. Председатель Правления Банка избирается Советом Банка на срок 5 лет.

19.4.3. Для избрания Председателя Правления достаточно большинства в 2/3 голосов членов Совета Банка, присутствующих на заседании Совета Банка.

В случае, если должность Председателя Правления временно оказывается вакантной, Совет Банка своим решением назначает исполняющего обязанности Председателя Правления из числа Заместителей Председателя Правления до момента согласования кандидатуры на должность Председателя Правления и принятия решения о назначении такой кандидатуры на должность Председателя Правления в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.

19.4.4. Председатель Правления Банка в пределах его компетенции:

1) осуществляет оперативное руководство деятельности Банка, обеспечивает выполнение решений общего собрания участников, Совета Банка и Правления Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка во всех учреждениях, организациях и предприятиях;

3) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

4) принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к организациям и гражданам, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

5) совершает сделки от имени Банка самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

6) обеспечивает выполнение текущих и перспективных задач Банка;

7) распоряжается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом имуществом и средствами Банка;

8) принимает решения по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;

9) принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;

10) контролирует деятельность структурных подразделений Банка;

11) утверждает штатное расписание и должностные оклады сотрудников аппарата, устанавливает показатели, размеры и сроки их премирования;

12) обеспечивает достоверность представляемой Банком отчетности;

13) создает условия, гарантирующие сохранность денежных средств, ценностей, информации, а также ее конфиденциальность;

14) издает приказы о назначении на должности работников Банка, в том числе Заместителей Председателя Правления, об их переводе и увольнении, в соответствии со штатным расписанием, применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка и федеральными законами;

15) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

16) утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, и других внутренних структурных подразделениях), должностные инструкции сотрудников Банка, положения об отделах, департаментах, управлениях и иных подразделениях Банка; положения, инструкции, порядки и иные внутренние документы, издаваемые для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач. Должностные инструкции сотрудников обособленных подразделений Банка, положения об отделах, департаментах, управлениях и иных подразделениях обособленных подразделений Банка, а также иные внутренние документы обособленных подразделений Банка могут утверждаться руководителями этих подразделений;

17) осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием участников и Советом Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

18) несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

19) обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений Банка, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и периодичность предоставления отчетности;

20) отчитывается перед Советом Банка о своей деятельности;

21) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или уставом Банка к компетенции общего собрания участников Банка, Совета Банка и Правления Банка.

22) делегирует часть своих полномочий заместителям Председателя Правления Банка;

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

24) распределяет обязанности подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

25) создаёт эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

26) создаёт систему оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

27) определяет численный состав СВА, структуру и техническую обеспеченность СВА по согласованию с Советом Банка и в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;

28) организует и координирует систему управления рисками;

29) принимает решение о создании структурных подразделений, ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;

30) осуществляет своевременное внедрение необходимых правил и процедур управления рисками;

- 31) назначает Руководителя Службы внутреннего контроля Банк;
- 32) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля (далее - СВК) Банка;
- 33) утверждает План деятельности и ежегодный Отчет о проведенной работе СВК;

19.4.5. По решению Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. По решению Правления и/или Председателя Правления на рассмотрение комитетов могут быть переданы вопросы, относящиеся к компетенции Правления и/или Председателя Правления.

19.4.6. Председатель Правления имеет все полномочия для осуществления руководства текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач перед Советом Банка. Председатель Правления действует в соответствии с федеральными законами, настоящим Уставом, а также в рамках решений общего собрания участников и Совета Банка.

19.4.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет уполномоченный им Заместитель Председателя Правления.

19.5. Правление решает все вопросы его текущей деятельности, за исключением тех, которые входят в компетенцию общего собрания участников и Совета Банка, в том числе:

1) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием участников или Советом Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

2) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

3) организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов банковских услуг;

4) утверждает тарифы Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но, не ограничиваясь) ставки комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений Банков и клиентов, размеры процентных ставок по кредитам, по счетам и вкладам в российской и иностранной валюте;

5) устанавливает общие условия направления и порядок размещения денежных средств, в том числе в форме кредитов;

6) готовит предложения о распределении прибыли для рассмотрения на общем собрании участников Банка;

7) разрабатывает проекты решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

8) решает оперативные вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;

9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников Банка и Совета Банка.

10) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета Банка;

11) устанавливает ответственность за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

12) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

14) контролирует соблюдение Банком, его филиалами и представительствами законодательства РФ и других нормативных актов государственных органов;

15) организует систему управления рисками, влияющими на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях эффективности оценки банковских рисков; в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков осуществление пересмотра организации системы внутреннего контроля Банка;

16) утверждает правила и процедуры управления рисками;

17) организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих риски и обеспечение контроля их соблюдения, анализ качества управления рисками;

18) утверждает внутренние документы Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Банка и Председателя Правления Банка.

19.5.1. По представлению Председателя Правления, Совет Банка избирает Правление сроком на 5 лет, полномочия членов Правления (состава Правления) могут быть прекращены досрочно решением Совета Банка. Правление состоит из Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и других членов Правления. Правление состоит не менее чем из семи членов, члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка.

19.5.2. Правление Банка организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и несет ответственность за выполнение задач, возложенных на Банк.

Члены Правления Банка несут персональную ответственность за ущерб, причиненный Банку в результате их неправомерных действий.

19.5.3. Правление правомочно решать относящиеся к его компетенции вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Правления.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим.

Решения Правления оформляются протоколом, который подписывается Председателем Правления или лицом его замещающим и секретарем заседания Правления.

19.5.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Заседания Правления ведет Председатель Правления, а в его отсутствие – уполномоченный им исполнять указанные обязанности Заместитель Председателя Правления.

19.6. Члены Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

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

С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета Банка, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

Статья 20. Система внутреннего контроля Банка

20.1. Организация внутреннего контроля, функции, полномочия органов системы внутреннего контроля и иные вопросы внутреннего контроля устанавливаются законодательством РФ, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

20.2. Внутренний контроль деятельности Банка осуществляется органами управления, подразделениями и работниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля.

20.3. В систему внутреннего контроля включаются в соответствии с предоставленными полномочиями, определёнными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, следующие органы управления, подразделения и работники Банка:

- 1) Общее собрание участников Банка;
- 2) Совет Банка;
- 3) Председатель Правления Банка;
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия (ревизор);
- 6) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 7) Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

-Служба внутреннего аудита;

-Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);

-Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

-Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

20.4. Порядок образования органов внутреннего контроля Банка и их полномочия по осуществлению внутреннего контроля предусмотрены в настоящем Уставе в разделах, касающихся компетенций соответствующих органов и внутренними документами Банка.

20.5. Система внутреннего контроля в Банке создаётся и функционирует в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской

деятельности», настоящим Уставом и нормативных актов Банка России, и направлена на достижение целей:

а) 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;

б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;

в) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

20.6. 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 её 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).

20.7. В целях объективной оценки и консультационной деятельности для улучшения функционирования Банка в целом, для достижения им своих целей путём привнесения системного, последовательного и дисциплинирующего подхода в совершенствование и улучшение эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также осуществления проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, в Банке создаётся Служба внутреннего аудита (СВА).

СВА является структурным подразделением Банка, состоит из работников, входящих в штат Банка, находящимся в административном подчинении Председателя Правления Банка и в функциональном подчинении Совета Банка.

Численный состав СВА, структура и её техническая обеспеченность определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В случаях, установленных законодательством РФ и в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков, Банк может не создавать отдельное структурное подразделение СВА, а функции (права и обязанности) СВА выполняются руководителем СВА.

20.8. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета Банка, исполнительных органов Банка).

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

- 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.9. Принципы функционирования СВА:

- честность;

- объективность;

- конфиденциальность;

- постоянство деятельности;

- независимость;

- профессиональная компетентность руководителя и работников СВА;

- беспристрастность.

Деятельность руководителя и работников СВА основывается на данных принципах. Передача функций СВА Банка сторонней организации не допускается.

20.10. СВА действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, Положения о системе внутреннего контроля Банка, Документов Банка России по вопросам организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также действующего законодательства РФ, регламентирующего деятельность внутреннего контроля в кредитных организациях на территории РФ.

Положение о Службе внутреннего аудита, План работы и Отчёты о выполнении Плана работы Службы внутреннего аудита утверждаются Советом Банка.

20.11. СВА действует под непосредственным контролем Совета Банка и не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией.

20.12. Руководитель СВА подотчётен Совету Банка. Отчёт о выполнении Плана работы представляет не реже двух раз в год Совету Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

20.13. Руководитель СВА обязан информировать:

- о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проведена проверка;

- обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций Совет Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка;

- о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных СВА нарушений Совет Банка (не реже одного раза в полгода, в составе Отчёта о выполнении Плана работы). Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Работники СВА обязаны информировать руководителя СВА обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций.

20.14. Руководитель СВА утверждается на должность и освобождается от неё Советом Банка.

20.15. Банк в письменной форме в трёхдневный срок со дня принятия решения о назначении на должность руководителя СВА и не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия решения об освобождении его от должности, уведомляет Банк России.

20.16. Руководитель СВА должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством РФ. Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя СВА и работников СВА осуществляется на регулярной основе.

20.17. Руководитель СВА взаимодействует с руководителями подразделений Банка для оперативного решения вопросов. Руководителю СВА (его заместителям) функционально не подчиняются иные подразделения Банка. Работниками СВА (включая руководителя и его заместителей) не совмещается деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

20.18. На руководителя СВА не возлагаются обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не входят подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

20.19. Руководитель СВА и работники СВА не визируют и не подписывают от имени Банка платёжные (расчётные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски. СВА не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

20.20. В целях осуществления эффективного управления комплаенс-рисками в Банке создаётся Служба внутреннего контроля (СВК).

СВК является структурным подразделением Банка, состоит из работников, входящих в штат Банка, находящимся в административном и функциональном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления Банка и не участвующем в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если иное не предусмотрено федеральными законами.

В случаях, установленных законодательством РФ и в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, а также уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком, может не создавать отдельное структурное подразделение СВК, а функции (права и обязанности) СВК выполняются руководителем СВК.

20.21. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска;
- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых

банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и её работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением комплаенс и регуляторным рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.22. СВК действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, Положения о системе внутреннего контроля Банка, Документов Банка России по вопросам организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также действующего законодательства РФ, регламентирующего деятельность внутреннего контроля в кредитных организациях на территории РФ.

Положение о Службе внутреннего контроля, План деятельности и ежегодный Отчёт о проведённой работе СВК утверждается Председателем Правления Банка.

Деятельность СВК осуществляется на постоянной основе.

20.23. Функции СВК возможно исполнять работниками нескольких структурных подразделений. Меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов при возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на работников разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банка отражаются во внутренних документах Банка.

Координация деятельности таких работников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем СВК.

Банк обеспечивает решение поставленных перед СВК функций без вмешательства со стороны структурных подразделений и работников, не являющихся работниками СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

20.24. Руководитель СВК подотчётен исполнительным органам Банка, а в случаях,

установленных внутренними документами Банка, - Совету Банка.

20.25. Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Не рекомендуется назначать руководителем СВК лицо, работающее по совместительству.

20.26. Банк в письменной форме в трёхдневный срок со дня принятия решения о назначении на должность руководителя СВК и не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия решения об освобождении его от должности, уведомляет Банк России.

20.27. Руководитель СВК должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством РФ. Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя СВК и работников СВК осуществляется на регулярной основе.

20.28. Руководитель СВК и работники СВК имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности работников Банка по предоставлению этой информации в соответствии с внутренними документами Банка.

20.29. Подразделения и работники Банка, входящие в систему внутреннего контроля осуществляют следующие функции:

- Главный бухгалтер и заместители Главного бухгалтера Банка:
 - осуществляют внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надёжности состояния бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности в Банке;
 - организуют постоянный и последующий контроль в соответствии с требованиями правил ведения бухгалтерского учёта, утверждённых Банком России;
 - обеспечивают контроль за реализацией Учётной политики Банка, соответствием бухгалтерского учёта и отчётности требованиям действующего законодательства Российской Федерации, соблюдением требований по организации документооборота.
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и работники подразделения финансового мониторинга (в пределах своей компетенции):
 - осуществляют нормативное и методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - осуществляют организацию системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - осуществляют организацию и координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - обеспечивают контроль за соответствием деятельности Банка законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - обеспечивают контроль за соблюдением работниками Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - осуществляют иные функции, предусмотренные Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и иным внутренним документам в этой области.

◦ Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником Банка, осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям

законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, других нормативных правовых актов по рынку ценных бумаг и действует в системе внутреннего контроля на основании настоящего Устава и Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контроль за деятельностью контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет Банка.

20.30. Иные требования к работникам СВА, СВК и участникам системы внутреннего контроля, их права и обязанности изложены во внутренних нормативных документах Банка.

20.31. Порядок и сроки предоставления Банком отчётности, справок, письменных уведомлений о состоянии внутреннего контроля Банку России устанавливается нормативными актами Банка России.

Статья 21. Обеспечение финансовой надежности и интересов клиентов.

21.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства, путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России нормативами.

21.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

21.3. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

21.4. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы в том числе, индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

21.5. В Банке создаются 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.

21.6. Председатель Правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председатель Правления обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

21.7. В Банке создается система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае

негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.

21.8. Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк обязан иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

21.9. Отношения Банка с клиентами и корреспондентские отношения с другими кредитными организациями осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

21.10. В договоре предусматриваются процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, относящиеся к предоставлению и возврату кредитов, времени обработки платежных документов, имущественной ответственности сторон за нарушение договорных обязательств, порядок расторжения и другие условия, определяющие обязательства сторон и ответственность за их нарушение.

21.11. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации, а при их отсутствии по обоюдной договоренности и правилам, принятым в международной банковской практике.

21.12. Перечисление средств клиента и зачисление на его счет выполняется Банком не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено Федеральным законом, договором или платежным документом.

21.13. Денежные средства, размещенные в Банке во вклад физическими лицами, возвращаются вкладчику в порядке, предусмотренном для вклада данного вида Федеральным законом и соответствующим договором. В соответствии с договором вкладчики могут давать Банку распоряжения на совершение со вклада безналичных расчетов.

21.14. Банк размещает денежные средства путем заключения с клиентами - юридическими, физическими лицами и другими кредитными организациями соответствующего договора (генерального кредитного договора /соглашения/, кредитного договора /соглашения/, депозитного договора, договора займа, договора банковского счета, другого договора) на размещение денежных средств, составленного в соответствии с Гражданским Кодексом РФ.

Договором предусматриваются основные условия предоставления и возврата размещенных Банком средств.

21.15. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

21.16. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в подпункт 1- 6 п. 21.16;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1 - 7 п. 21.16.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Случаи и порядок предоставления Банком информации в бюро кредитных историй без их согласия определяются Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении счетов вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

21.17. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Статья 22. Учет, отчетность, хранение документов.

22.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, заявленной учетной политикой и внутренними документами Банка.

22.2. Банк представляет территориальному учреждению Центрального банка Российской Федерации по месту своего нахождения статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Центрального банка Российской Федерации, относящимися к деятельности коммерческих банков. Установленная Федеральным законодательством для кредитных организаций отчетность в необходимом разрезе представляется также организациям государственной статистики, налоговым службам, подразделениям Министерства финансов Российской Федерации и социальных фондов.

22.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые представляются в Центральный банк Российской Федерации.

22.4. Годовой баланс и Отчет о прибылях и убытках Банка после подтверждения его достоверности аудиторской организацией утверждаются общим собранием участников и подлежат публикации в печати.

22.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

22.6. В целях государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам организаций и заявлениям граждан) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном РОСАРХИВОМ, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

22.9. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор об учреждении Банка, устав Банка, а также внесенные в устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы общих собраний участников Банка, заседаний Совета Банка, Правления Банка и ревизионной комиссии Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки инсайдеров;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания участников Банка, Совета Банка и исполнительных органов Банка.

Банк хранит документы, предусмотренные настоящим пунктом, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа.

22.10. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

22.11. Банк обязан обеспечивать участникам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу

и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктом 22.9 и абзацем 1 пункта 22.11 настоящей статьи. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

22.12. Банк обязан публиковать отчетность о своей деятельности в соответствии и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными федеральными законами, а также нормативными актами Банка России и иных государственных органов.

В случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банк обязан ежегодно публиковать годовые отчеты и бухгалтерские балансы, а также раскрывать иную информацию о своей деятельности, предусмотренную федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

22.13. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых участникам, кредиторам, клиентам Банка и средствам массовой информации, несет Председатель Правления Банка и Главный бухгалтер Банка.

Статья 23. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка.

23.1. Ревизионная комиссия Банка.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием участников Банка на срок до следующего годового общего собрания участников. Ревизионная комиссия состоит из трех членов, включая Председателя комиссии.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка.

По решению общего собрания участников членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания участников.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета Банка и не вправе занимать должности в органах управления Банка.

По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или

выборочной проверкой), целевое использование средств фондов Банка, состояние кассы и имущества, осуществляет иную деятельность по вопросам, отнесенным к ее компетенции Положением о Ревизионной комиссии Банка.

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

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания участников, Совета Банка или по требованию участника (участников), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами долей в уставном капитале Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного общего собрания участников.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение Совету Банка, лицу (органу), инициировавшему проведение ревизии, а также единоличному исполнительному органу Банка для принятия мер.

Заключение ревизионной комиссии Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должно содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

23.2. Аудиторская организация Банка.

Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную с Банком, членами Совета Банка, членами Правления, Председателем Правления и его участниками (внешний аудит) имущественными интересами.

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

23.3. Заключение аудиторской организации Банка.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

Статья 24. Реорганизация и ликвидация Банка.

24.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», с учетом требований Федерального закона «О банках

и банковской деятельности».

При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем его реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

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

24.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

24.4. При реорганизации Банка путем присоединения к другому Банку, первый из них считается реорганизованным с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

24.5. Реорганизация Банка влечет за собой переход прав и обязанностей, принадлежащих Банку, его правопреемнику.

24.6. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, Банк обязан разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) этой кредитной организации.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

- о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;
- в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;

- в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

- о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием участников Банка и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая Банком за

предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Государственная регистрация Банка, созданного в результате реорганизации, и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящей статьёй.

Кредитор Банка - физическое лицо в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

- получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пп.1 п. 24.6 статьи 24 Устава);

- опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пп.2 п. 24.6 статьи 24 Устава).

Кредитор Банка - юридическое лицо в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с Банком договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами Банка в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка.

Банк с даты принятия решения о реорганизации Банка и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Под такими фактами (событиями, действиями) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» понимаются:

- реорганизация кредитной организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов, совершение Банком разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов Банка по состоянию на дату заключения сделки;

- о приобретение лицом не менее 5 процентов долей в уставном капитале Банка, а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких долей стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов долей в уставном капитале Банка;

- сведения о части чистой прибыли Банка распределяемой между ее участниками;

- сведения о решениях общего собрания участников Банка;

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации Банка. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Банк обязан разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем сайте в сети Интернет в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Положения настоящей статьи применяются также при реорганизации Банка по

требованию Банка России в случаях, установленных федеральными законами.

24.7. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением.

24.8. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и настоящим уставом. Банк может быть ликвидирован также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

24.8.1. Решение общего собрания участников Банка о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Совета Банка.

Участники Банка назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

24.8.2. Порядок ликвидации Банка определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

24.8.3. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным Законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Председатель Совета
«Банк Кремлевский» ООО



Л.В. Саакова

Заместитель начальника
Главного управления Центральное
Российской Федерации по
федеральному округу г. Мо

Генерал Н.В. Пох
29.10.2014



его прочито, пронумеровано и
скреплено печатью 47 (сорок семь) листов
29 сентября 2014 года
Председатель Совета
«Банк Кремлевский» ООО



[Signature] Л.В. Саакова

