

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Управление ФНС России
по г. Москве
15 МАР 2018

Главный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве
Подпись *С.В. Дюкунова*



УСТАВ

ЦМРБанк
(общество с ограниченной ответственностью)

ЦМРБанк (ООО)

Утвержден решением
единственного участника
от «09» января 2018г.

г. Москва, 2018 год

Глава 1. Общие положения

1.1. ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Кредитная организация создана в соответствии с решением единственного участника № 1 от 8 апреля 2015 г. с наименованиями Небанковская кредитная организация «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «Центр международных расчетов» (ООО).

В соответствии с решением единственного участника от 1 декабря 2015 г. № б\н статус кредитной организации изменен на банк, наименования кредитной организации определены как Банк «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) ЦМРБАНК (ООО).

В соответствии с решением единственного участника от 09 января 2018 г. № б/н, наименование кредитной организации изменено на ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) ЦМРБанк (ООО).

Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ЦМРБанк (ООО).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CMRBank (LLC).

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.4. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления банковской деятельности в соответствии с действующим законодательством, если это не противоречит предмету и целям деятельности.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, сокращенные фирменные наименования на русском и английском языках и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

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

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

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

1.9. В случае несоответствия положений настоящего Устава требованиям законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации о государственной тайне, применяются нормативно-правовые акты, регулирующие данные отношения.

1.10. Споры по вопросам, связанным с государственной тайной, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации передаются на рассмотрение в судебные органы Российской Федерации.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва. Адрес Банка: 127055, г. Москва, ул. Палиха, д. 10, стр. 7.

Место нахождения исполнительных органов Банка: 127055, г. Москва, ул. Палиха, д. 10, стр. 7.

Глава 3. Предмет и цели деятельности Банка

3.1. Предметом деятельности Банка является организация и осуществление мероприятий по оказанию банковских услуг для юридических и физических лиц за вознаграждение.

3.2. В соответствии с предметом деятельности Банка целями его деятельности является извлечение максимальной прибыли и создание внутренней структуры Банка, достаточной и необходимой для его нормального функционирования и развития в условиях конкуренции на рынке банковских услуг и меняющейся экономической ситуации.

Глава 4. Банковские операции и другие сделки Банка

4.1. Банк при наличии соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

4.5. 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 и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Глава 5. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг

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

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

Глава 6. Права Банка

6.1. В соответствии с предметом и основными задачами деятельности Банк имеет право:

1) открывать счета в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях, как в рублях, так и в иностранной валюте;

- 2) открывать филиалы и создавать представительства в порядке, установленном действующим законодательством;
- 3) иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица, создаваемые в соответствии с действующим законодательством;
- 4) в установленном порядке выступать учредителем и членом объединений, ассоциаций, хозяйственных обществ, совместных предприятий с иными фирмами, инновационных и коммерческих банков и т.п.;
- 5) пользоваться кредитами банков на условиях, определяемых соглашением сторон;
- 6) требовать от кредитруемых юридических и физических лиц отчеты и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;
- 7) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;
- 8) впоследствии отказаться от кредитования при признании заемщика неплатежеспособным, невыполнении им обязанностей по обеспечению кредита, а также в других случаях, предусмотренных договором;
- 9) реализовывать свои услуги по тарифам, установленным в соответствии с действующим законодательством самостоятельно или по соглашению сторон. Процентные ставки и величину тарифов по операциям с клиентами Банк устанавливает самостоятельно с учетом и в пределах требований денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации;
- 10) формировать и изменять внутреннюю структуру Банка с привлечением специалистов по договорам с оплатой их труда по соглашению сторон;
- 11) совершать как в Российской Федерации, так и за ее пределами сделки и иные юридические акты, предусмотренные действующим законодательством, с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами;
- 12) приобретать, отчуждать, брать, сдавать в наем движимое и недвижимое имущество с учетом ограничений, установленных для банков законодательством Российской Федерации;
- 13) осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность;
- 14) выступать заказчиком по договорам с юридическими и физическими лицами;
- 15) осуществлять иную финансово-хозяйственную деятельность, не противоречащую действующему законодательству, а также предмету, основным задачам и целям своей деятельности;
- 16) выступать истцом и ответчиком в судах (арбитражном, общей юрисдикции, третейском), заключать мировые соглашения;
- 17) проводить работы с использованием сведений, составляющих государственную тайну, а также осуществлять мероприятия и (или) оказывать услуги по защите государственной тайны, обеспечивать их защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации и возложенными на Банк задачами, в пределах своей компетенции.

Глава 7. Обязанности Банка

7.1. Банк обязан:

- 1) в установленных действующим законодательством случаях обеспечить беспрепятственный допуск официальных лиц (финансово-контрольных и иных компетентных контролирующих и инспектирующих служб) к документам для контроля и проверки финансово-хозяйственной деятельности в обычные рабочие дни и часы работы;
- 2) обеспечить надлежащее хранение и сохранность печати и документации по деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 3) вести надлежащий учет кадрового состава работников Банка; оповещать работников Банка о вызовах (повестках) военных комиссариатов районов, городов без районного деления, иных муниципальных (административно-территориальных) образований и иных органов, осуществляющих воинский учет; обеспечивать работникам Банка возможность своевременной явки по вызовам (повесткам) военных комиссариатов или иных органов, осуществляющих воинский учет, а также направлять в двухнедельный срок по запросам военных комиссариатов или иных органов, осуществляющих воинский учет, необходимые для занесения в документы воинского учета сведения о гражданах, поступающих на воинский учет, состоящих на воинском учете, а также не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете.

Глава 8. Филиалы и представительства Банка

8.1. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

8.2. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

8.3. Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Филиал и представительство наделяются Банком имуществом.

8.4. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются им в установленном порядке и действуют на основании его доверенности.

8.5. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность своего филиала и представительства несет Банк.

Глава 9. Дочерние общества Банка

9.1. Банк может иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

9.2. Хозяйственное 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.

9.3. Дочернее общество не отвечает по долгам Банка. Банк отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение указаний или с согласия Банка, за исключением случаев голосования Банка по вопросу об одобрении сделки на общем собрании участников дочернего общества, а также одобрения сделки органом управления Банка, если необходимость такого одобрения предусмотрена уставом дочернего общества и (или) Банка.

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

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

Глава 10. Имущество и средства Банка

10.1. Имущество Банка составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе Банка.

10.2. Имущество и средства Банка формируются за счет: денежных и иных материальных взносов участников; доходов от финансово-хозяйственной деятельности; доходов от ценных бумаг; прочих доходов и поступлений, не запрещенных действующим законодательством.

10.3. Банк имеет самостоятельный баланс.

10.4. Прибыль Банка, за вычетом сумм по обязательным платежам и по взаимоотношениям с бюджетами, направляется на создание и пополнение фондов Банка, а также распределяется участниками Банка в порядке, ими устанавливаемом.

Глава 11. Участники Банка. Список участников Банка

11.1. Участниками Банка могут быть физические и (или) юридические лица, участие которых в Банке не запрещено федеральными законами.

11.2. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками Банка, если иное не установлено федеральными законами.

11.3. Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

В случае если число участников Банка превысит установленный настоящим пунктом предел, Банк в течение года должен преобразоваться в акционерное общество. Если в течение указанного срока Банк не будет преобразован и число участников Банка не уменьшится до установленного настоящим пунктом предела, он подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, либо иных государственных органов или органов местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами Российской Федерации.

11.4. 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 действующего законодательства с момента государственной регистрации Банка.

11.5. Президент - Председатель Правления 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.

11.6. Каждый участник Банка обязан своевременно информировать 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.

Глава 12. Права и обязанности участников Банка

12.1. Участники Банка вправе:

участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом; в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией; принимать участие в распределении прибыли Банка;

продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или ее части в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу, в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом; потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»; получить в случае ликвидации

Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом; требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом; оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

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

12.2. Участники Банка вправе заключить договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Банка, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные

с управлением Банка, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

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

12.3. 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 настоящим Уставом; оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»; не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка; участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений; 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; по решению Общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка.

12.4. Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

12.5. Документы и информация, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, предоставляются участникам Банка с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

Глава 13. Исключение участника Банка из Банка

13.1. Участники Банка вправе требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Глава 14. Уставный капитал Банка. Доли в уставном капитале Банка

14.1. Уставный капитал Банка составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей участников.

Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплаты доли в уставном капитале Банка.

14.2. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей Участников Банка определяются в рублях.

14.3. Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

14.4. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Глава 15. Оплата долей в уставном капитале Банка

15.1. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться деньгами и имуществом в неденежной форме, перечень видов которого устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Имущество в неденежной форме должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

15.2. Не могут быть внесены для оплаты долей в уставном капитале:

привлеченные денежные средства; ценные бумаги и нематериальные активы;

средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

При внесении имущества в неденежной форме в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка его доля в уставном капитале Банка не может превышать значения, установленного Центральным банком Российской Федерации.

15.3. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком и утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

При оплате долей в уставном капитале Банка не денежными средствами, а иным имуществом участники Банка и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в настоящий Устав соответствующих изменений.

15.4. Внесенные в установленном порядке в уставный капитал Банка денежные средства и имущество в неденежной форме становятся собственностью Банка.

Глава 16. Увеличение уставного капитала Банка

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

16.2. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка и(или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и(или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

Глава 17. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества

17.1. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

17.2. 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.

17.3. При увеличении уставного капитала Банка в соответствии с настоящей главой пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.

Глава 18. Увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников и вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк

18.1. Общее собрание участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена 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 меньше стоимости его дополнительного вклада.

Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников решения об этом, если иной срок внесения дополнительных вкладов участников в уставный капитал Банка не установлен решением Общего собрания участников Банка.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

18.2. 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 (их) в Банк 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 Банк.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им (ими) дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в настоящий Устав изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка и увеличением 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 настоящий Устав 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.

18.3. Если увеличение уставного капитала Банка не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть участникам Банка и третьим лицам, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Участникам Банка и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, Банк обязан в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

Глава 19. Уменьшение уставного капитала Банка

19.1. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Банка.

19.2. Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов.

Глава 20. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам

20.1. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другому лицу допускается на основании сделки или в порядке правопреемства либо на ином законном основании.

Переход доли участника Банка к другому лицу влечет за собой прекращение его участия в Банке.

20.2. 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 или Банка на совершение такой сделки не требуется.

Допускается продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам.

20.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участники Банка могут воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками Банка по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

20.4. 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 нотариально удостоверенной 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. Оферта считается неполученной, 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 допускается только с согласия всех участников Банка.

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

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли, другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

20.5. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника прекращается в день:

представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права; 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 установленного срока осуществления указанного преимущественного права.

20.6. В случае если в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком участники Банка 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 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 установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

20.7. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица, имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица. Согласие других участников Банка на такой переход не требуется.

20.8. 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.

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

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Если участник Банка, заключивший договор, устанавливающий обязательство совершить при возникновении определенных обстоятельств или исполнении другой стороной встречного обязательства сделку, направленную на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, неправомерно уклоняется от нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, приобретатель доли или части доли, совершивший действия, направленные на исполнение указанного договора, вправе потребовать в судебном порядке передачи ему доли или части доли в уставном капитале Банка.

20.10. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных положениями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных положениями Федерального закона

«Об обществах с ограниченной ответственностью». Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

20.11. Банк должен быть уведомлен об отчуждении доли или части доли в уставном капитале Банка в срок и в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 21. Залог долей в уставном капитале Банка

21.1. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

21.2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном пунктом 3 статьи 22 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

Глава 22. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка

22.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 23. Доли, принадлежащие Банку

23.1. 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.

23.2. 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.

23.3. Продажа доли или части доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю осуществляются по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

23.4. Не распределенные или не проданные в установленный настоящей главой срок 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.

Глава 24. Обращение взыскания на долю (часть доли) участника Банка в уставном капитале Банка

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

Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка допускается во внесудебном порядке на основании договора о залоге, содержащего условие о возможном обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

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

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 Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников Банка.

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 к Банку об обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.

24.3. 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 Банка, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

Глава 25. Выход участника Банка из Банка

25.1. Выход участника Банка из Банка путем отчуждения своей доли или части доли Банку не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

25.2. Выход участника Банка из Банка путем подачи заявления о выходе из Банка не допускается.

Глава 26. Распределение прибыли Банка между участниками Банка

26.1. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка единогласно.

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

26.3. Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Банка определяется решением Общего собрания участников Банка о распределении прибыли между ними. 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.

Глава 27. Ограничения распределения прибыли Банка между участниками Банка. Ограничения выплаты прибыли Банка участникам Банка

27.1. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством; если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения; если на момент принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения; в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты; если на момент выплаты величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты; в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава 28. Резервный фонд

28.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности, а также для погашения собственных облигаций.

28.2. Резервный фонд создается в размере 5 (Пяти) процентов от величины уставного капитала Банка.

28.3. Источником формирования резервного фонда является прибыль Банка, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

28.4. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

28.5. Резервный фонд не может использоваться на другие цели, не предусмотренные в настоящей главой.

Глава 29. Размещение Банком облигаций

29.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

Глава 30. Кредитные ресурсы Банка

30.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет: собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств); средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов; кредитов,

полученных в других банках; иных привлеченных средств.

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

Глава 31. Обеспечение интересов клиентов Банка

31.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

31.2. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

31.3. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторская организация обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих банковскую и коммерческую тайны Банка.

31.4. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Президентом - Председателем Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Президента - Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Президентом - Председателем Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

31.5. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

31.6. 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.

Глава 32. Учет и отчетность Банка

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

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

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

32.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

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

32.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат публикации в установленном порядке.

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

Глава 33. Управление Банком

33.1. Органами управления Банком являются:

Общее собрание участников Банка;

Совет директоров Банка;

коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;

единоличный исполнительный орган – Президент - Председатель Правления Банка.

33.2. Высшим органом Банка является Общее собрание участников Банка. Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным.

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

Положения настоящего Устава или решения органов Банка, ограничивающие указанные права участников Банка, ничтожны.

Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

33.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных федеральным законом и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка, Правления и Президента - Председателя Правления.

33.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами Банка: коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Президентом - Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

33.5. Доступ участников Банка, членов Совета директоров Банка и Президента Председателя Правления Банка к сведениям, составляющими государственную тайну, производится в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о государственной тайне.

Глава 34. Компетенция Общего собрания участников Банка

34.1. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

1) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение Устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;

2) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

- 3) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 4) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 5) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 6) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 7) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 8) утверждение независимого оценщика Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 9) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка;
- 11) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает десять процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 12) принятие решения о выплате членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением указанных обязанностей, а также установление размеров указанных вознаграждений и компенсаций;
- 13) принятие решения о согласии на передачу в залог долей участников;
- 14) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества;
- 15) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка;
- 16) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и внесении вклада;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет свыше пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- 18) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;
- 19) избрание и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

34.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров, Правления или Президента - Председателя Правления Банка.

34.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1) и 14)-15) пункта 34.1. настоящего Устава принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена федеральным законом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 6), 7), 10), 16) пункта 34.1. настоящего Устава принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена федеральным законом и настоящим Уставом.

В Банке, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно.

Глава 35. Очередное Общее собрание участников Банка

35.1. Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже, чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка.

35.2. Очередное Общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года.

Глава 36. Внеочередное Общее собрание участников Банка

36.1. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

36.2. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка по собственной инициативе, по требованию Правления Банка, Президента - Председателя Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет директоров 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 Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Советом директоров Банка только в случае:

если не соблюден установленный настоящим Уставом и действующим законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка; 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 Банка, не относится к компетенции Общего

собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

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

36.3. 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.

36.4. В случае если в течение указанного 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 директоров 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.

Глава 37. Порядок созыва Общего собрания участников Банка

37.1. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны, не позднее, чем за двадцать дней до его проведения, уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в Списке участников Банка, или вручением уведомления адресату лично под расписку.

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

37.3. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы) Банка.

Указанные информация и материалы в течение двадцати дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительных органов Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов.

Глава 38. Порядок проведения Общего собрания участников Банка

38.1. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом, а в части ими не урегулированной, устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

38.2. 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.

38.3. Члены Совета директоров Банка, Президент - Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, не являющиеся участниками Банка, могут участвовать в Общем собрании участников Банка с правом совещательного голоса.

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

Общее собрание участников Банка открывается Председателем Совета директоров или лицом, исполняющим функции Председателя Совета директоров во время его отсутствия.

38.5. Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего 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.

38.6. Президент - Председатель Правления Банка организует ведение протокола 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 Президентом - Председателем Правления Банка.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Президент - Председатель Правления Банка или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

38.7. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

Принятие общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола всеми участниками Банка.

Глава 39. Решение Общего собрания участников Банка, принимаемое путем проведения заочного голосования (опросным путем)

39.1. 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.

39.2. Решение Общего собрания участников Банка по вопросам утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опроса).

39.3. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка, который должен предусматривать обязательность сообщения всем участникам Банка предполагаемой 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.

Глава 40. Совет директоров Банка

40.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных федеральным законом и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка, Правления и Президента - Председателя Правления.

40.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- 1) определение основных и приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества, утверждение стратегии развития Банка;
- 2) утверждение ежегодного финансово-хозяйственного плана (сметы расходов на планируемый финансовый год) и рассмотрение отчетов о его исполнении;
- 3) определение количественного состава и избрание Правления Банка и досрочное прекращение полномочий любого из его членов, установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, контроль за деятельностью Правления Банка;
- 4) избрание Президента - Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций, контроль за деятельностью Президента - Председателя Правления Банка;
- 5) принятие решений об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций, принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- 6) создание и ликвидация филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка, утверждение кандидатур руководителей филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них;
- 7) утверждение организационной структуры Банка; 8) использование резервного и иных фондов Банка;
- 9) решение вопросов о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает десяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 10) решение вопросов о согласии или о последующим одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от двадцати

пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

11) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;

12) утверждение кредитной и инвестиционной политики, политики управления банковскими рисками и контроль за их соблюдением, а также одобрение сделок, условия которых не соответствуют утвержденным политикам;

13) рассмотрение отчетов единоличного исполнительного органа (Президента - Председателя Правления) о текущих результатах деятельности Банка и об итогах проверок, проводимых Банком России;

14) рассмотрение оснований и утверждение размеров разовых премий, выплачиваемых за выполнение должностных обязанностей по трудовым договорам работникам, являющимся одновременно членами Совета директоров и Правления, а также Президенту - Председателю Правления и членам Правления;

15) утверждение внутренних документов, определяющих процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, а также внутренних документов по иным вопросам, предусмотренным актами Банка России, определяющим современные подходы к организации корпоративного управления в кредитных организациях, проведение оценки корпоративного управления Банка;

16) утверждение Положения об оплате труда работников Банка;

17) рассмотрение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности;

18) назначение аудиторской проверки и утверждение аудиторской организации и установление размера оплаты его услуг;

19) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, а именно:

создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей

(проводившей) аудит; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае их изменения; обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы

внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Президента - Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка; утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о

Службе внутреннего аудита; рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка; рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

20) определение границ предельно допустимых для Банка банковских рисков;

21) утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления банковскими рисками;

22) принятие решений о проведении операций по кредитованию связанных с Банком лиц в случае превышения лимитов, установленных Правлением Банка на сделки со связанными с Банком лицами;

23) рекомендации Общему собранию участников по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам отчетного года;

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

25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

26) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации

27) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом - Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

28) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

29) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

30) рассмотрение письменного отчета Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банка, о результатах реализации таких Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

31) принятие решения о списании признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и процентов, относящихся к указанной задолженности в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

32) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

40.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и Президенту - Председателю Правления Банка.

40.4. Совет директоров избирается на Общем собрании участников Банка в количестве не менее 3 (Трех) человек сроком до очередного Общего собрания участников Банка.

40.5. Членом Совета директоров может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, кандидатура которого выдвинута участником Банка. Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

40.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после проведения Общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

40.7. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование, председательствует на заседаниях Совета директоров, организует ведение протоколов заседаний Совета директоров и подписывает их вместе с секретарем Совета директоров.

40.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет заместитель Председателя, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после проведения Общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров.

40.9. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в квартал.

40.10. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания участников.

40.11. Решения Совета директоров могут приниматься посредством проведения заочного голосования.

40.12. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений право решающего голоса имеет председательствующий на заседании Совета директоров.

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

40.14. Для организации работы Совета директоров из числа его членов или работников Банка, не являющихся членами Совета директоров, избирается Секретарь Совета директоров, который избирается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после проведения Общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров.

40.15. Секретарь Совета директоров организует работу по формированию повестки дня заседания Совета директоров, по составлению и направлению уведомлений членам Совета директоров о дате и времени проведения заседания Совета директоров, по ведению и составлению протокола заседания Совета директоров.

Секретарь Совета директоров подписывает вместе с Председателем Совета директоров протоколы заседаний Совета директоров Банка.

40.16. Общее собрание участников Банка вправе досрочно освободить члена Совета директоров от занимаемой должности по собственной инициативе или по заявлению члена Совета директоров.

Глава 41. Правление Банка

41.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, который принимает решения и осуществляет руководство по текущей деятельности Банка в пределах своей компетенции и действует в соответствии с Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

41.2. Правление подотчетно Общему собранию участников и Совету директоров Банка.

41.3. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Президента - Председателя Правления сроком на 2 (Два) года. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров Банка, но не может быть менее 2 (Двух) членов.

41.4. Членом Правления может быть только физическое лицо. Возглавляет Правление Президент – Председатель Правления.

41.5. Правление Банка обеспечивает практическое выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

41.6. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства и управления текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Президента - Председателя Правления Банка, в том числе:

- 1) организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- 2) предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 3) утверждение планов деятельности и рассмотрение отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений Банка по основным направлениям деятельности Банка;
- 4) установление лимитов по сделкам, несущим кредитный риск со связанными с Банком лицами;
- 5) принятие решений о предоставлении новых видов банковских услуг, определение основных условий предоставления банковских услуг, в том числе размера процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- 6) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- 7) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, при наличии отклонений от утвержденных условий предоставления банковских услуг;
- 8) принятие решений о совершении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок (в том числе заем, кредит, залог, гарантия), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, решение о совершении (одобрение) которых отнесено к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Банка;
- 9) контроль за распоряжением активами Банка и распоряжение активами Банка в пределах, необходимых для обеспечения его текущей деятельности;
- 10) рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 11) образование коллегиальных рабочих органов, утверждение положений о них, в том числе положений о Кредитном и Финансовом комитетах Банка;
- 12) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 13) открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и др.), утверждение положений о них;
- 14) уточнение категории качества ссуд, отвечающих требованиям п.3.14.1, п. 3.14.2. Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 N 590-П (далее – Положение 590-П), а именно:

*ссуд, использованных на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, за

исключением ссуд, предоставленных ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям и использованных заемщиками на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;

*ссуд, использованных на приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения 590-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения 590-П, оценивается как хорошее, а также за исключением случаев, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

*ссуд, использованных на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

*ссуд, использованных на погашение обязательств других заемщиков перед кредитной организацией, предоставившей ссуду, либо перед другими кредитными организациями;

*ссуд, возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

15) признание реальности деятельности заемщика – юридического лица, при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в нормативных актах Банка России, а также внутренних документах Банка, содержащих минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.

16) признание ссудной и приравненной к ней задолженности безнадежной и/или нереальной для взыскания; прекращение начисления процентов по безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности; вынесение на рассмотрение Совета Директоров Банка вопросов о списании безнадежной и /или нереальной для взыскания задолженности и процентов, относящихся к указанной задолженности.

17) иные вопросы руководства и управления текущей деятельностью Банка.

41.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Кворум для принятия решения – не менее половины членов Правления.

Решение принимается большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Президента - Председателя Правления.

Протокол заседания Правления подписывается Президентом - Председателем Правления и всеми членами Правления, присутствующими на заседании.

41.8. Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия члена Правления по своей инициативе или по заявлению члена Правления.

Глава 42. Президент - Председатель Правления Банка

42.1. Президент - Председатель Правления Банка избирается на срок, определенный Советом директоров, но в любом случае, не более чем на 3 (три) года.

Трудовой договор между Банком и Президентом - Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Банка.

42.2. Президент - Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы и руководит текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка в том числе:

1) организует и обеспечивает выполнения решений Общего собрания участников и

Совета директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Президента - Председателя Правления, руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

2) заключает, изменяет и расторгает все виды сделок (с учетом требований об обязательном одобрении сделок, предусмотренных действующим законодательством, а также требований настоящего Устава к принятию решений о совершении отдельных видов сделок);

3) утверждает тарифы Банка и расценки на оказание Банком услуг клиентам;

4) устанавливает лимиты на осуществление банковских операций и других сделок (структурных, позиционных и прочих видов лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка), за исключением лимитов, указанных в пунктах 40.2. и 41.6 настоящего Устава, а также принимает решение о совершении сделок в случае превышения установленных им лимитов либо их отсутствия;

5) принимает решение о списании безнадежной дебиторской задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, за исключением случаев, когда списание безнадежной дебиторской задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, нормативными правовыми актами и изданными в соответствии с ними внутренними документами Банка прямо отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

6) принимает решение о списании кредиторской задолженности в случаях, установленных внутренними документами Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых прямо отнесено законом или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления, в том числе:

регламенты работы, документы по вопросам документооборота и типовые формы договоров; перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и порядок работы с информацией, составляющей коммерческую тайну; документы по организации ведения бухгалтерского учета и отчетности по банковским

операциям; документы по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; документы по вопросам классификации ссудной задолженности и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

8) подписывает любые исходящие документы, в том числе подаваемые в составе отчетности, предусмотренной нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, включая документы валютного и таможенно-банковского контроля, документы, направляемые Банком в налоговые органы, внебюджетные фонды, подписывает справки, акты приема-передачи и выполнения работ (оказания услуг);

9) предъявляет от имени Банка претензии и иски к юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

10) выдает от имени Банка доверенности;

11) утверждает штатное расписание Банка, положения о структурных подразделениях Банка, за исключением положений, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

12) утверждает должностные инструкции работников Банка;

13) организует подбор, расстановку, подготовку и использование кадров;

14) принимает решения по всем вопросам, связанным с приемом на работу, переводом на другую работу и увольнением работников Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

15) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением Президента - Председателя Правления и членов Правления;

16) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка и обеспечивает их выполнения работниками Банка;

17) применяет к работникам Банка меры поощрения и взыскания, в том числе за невыполнение решений органов управления Банка;

18) организует командирование работников Банка;

19) организует обучение и повышение квалификации работников Банка;

20) участвует в осуществлении внутреннего контроля за деятельностью Банка, а именно:

устанавливает и применяет меры ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля; делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением; выдвигает кандидатуры на должность руководителя Службы внутреннего аудита; утверждает Положение о Службе внутреннего контроля; назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля; утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля;

осуществляет контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применяет меры ответственности к работникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля; распределяет обязанности между подразделениями и работниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассматривает отчеты, представляемые в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции

Президента - Председателя Правления Банка; организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков

внутреннего контроля и осуществлением мер, принятых для их устранения; обеспечивает создания эффективных систем передачи и обмена информацией,

обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям; осуществляет проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценку соответствия указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций; осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает контроль за соответствием применяемых Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банка требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных органов управления Банка.

42.3. Заместителями Президента - Председателя Правления Банка являются Заместители Председателя Правления Банка. Президент - Председатель Правления Банка может иметь одного или нескольких заместителей, представляющих Банк и действующих от его имени на основании доверенности.

42.4. Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Президента - Председателя Правления по своей инициативе или по заявлению Президента - Председателя Правления.

42.5. Трудовой договор с Президентом - Председателем Правления может быть расторгнут по другим основаниям, предусмотренным трудовым законодательством Российской Федерации.

42.6. В случае досрочного прекращения полномочий Президента - Председателя Правления, его обязанности по решению Совета директоров исполняет один из заместителей Председателя Правления до момента избрания нового Президента - Председателя Правления.

42.7. К исключительной компетенции Президента-Председателя Правления Банка относится принятие решения о допуске (отказе в допуске), прекращении допуска к государственной тайне должностных лиц из числа работников Банка и граждан, рассматриваемых на замещение вакантных должностей Банка.

Президент-Председатель Правления Банка обеспечивает условия, при которых трудовые договоры с лицами, которым по характеру занимаемой в Банке должности необходим доступ к государственной тайне, заключаются только после оформления допуска к государственной тайне по соответствующей форме установленным порядком.

Трудовой договор (договор, контракт) с лицом, избранным на должность Президента-Председателя Правления Банка, которому по характеру деятельности Банка необходим доступ к государственной тайне, заключается только после оформления допуска к государственной тайне соответствующей формы установленным порядком.

42.8. Президент-Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за:

- создание условий и организацию работ, обеспечивающих защиту сведений, составляющих государственную тайну;

- создание условий, при которых должностное лицо или гражданин знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну, и в таких объемах, которые необходимы ему для выполнения его должностных (функциональных) обязанностей;

- несоблюдение установленных ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

Глава 43. Внутренний контроль Банка

43.1. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- 1) органы управления Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Правление Банка и Президент - Председатель Правления);
- 2) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 3) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- 4) структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением о системе органов внутреннего контроля Банка, включая:
Службу внутреннего аудита;
Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;

б) Ревизионная комиссия Банка. 43.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 1) 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.
- 2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- 3) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.
- 4) Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления

в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

43.3. Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- 1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 5) контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 6) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

43.4. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с настоящим Уставом и Положением об организации внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

43.5. Совет директоров, Правление и Президент - Председатель Правления Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом, а также Положением о Совете директоров и Положением о Правлении, утверждаемыми Общим собранием участников Банка.

43.6. К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся полномочия, указанные в п.п. 19 п. 40.2 настоящего Устава, а также:

- 1) проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита.
- 2) рассмотрение письменного отчета Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банка, о результатах реализации таких Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

43.7. Правление Банка рассматривает, помимо материалов и результатов, указанных в п.п. 2 п. 41.6 настоящего Устава, еще и ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе.

43.8. К полномочиям Президента - Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка, помимо указанных в п.п. 20 п. 42.2. настоящего Устава, относится:

- 1) установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;

- 2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 3) выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- 4) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля и планов деятельности Службы внутреннего контроля;
- 5) назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- 6) контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- 7) распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 8) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

43.9. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об организации внутреннего контроля в Банке, утверждаемым Советом директоров Банка.

43.10. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита создается и действует в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Банка по представлению Президента - Председателя Правления Банка.

Численность Службы внутреннего аудита определяется Президентом - Председателем Правления Банка. Она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля; проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками); проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа или использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств, в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных

обстоятельств; проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности и проводит их тестирование, а также надежность (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременность сбора и представления информации и отчетности; проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность сбора и представления отчетности и иной информации и сведений, направляемых в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;

оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершения Банком операций; проверяет соответствие внутренних документов Банка нормативным правовым актам,

стандартам саморегулируемых организаций; проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества

Банка; проверяет системы, созданные в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения; проверяет деятельность службы внутреннего контроля и службы управления рисками; оценивает работу службы управления персоналом Банка;

проверяет и оценивает деятельность подразделений и сотрудников Банка по иным вопросам, предусмотренным действующим законодательством и внутренними документами Банка.

43.11. Руководитель Службы внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

1) получать от руководителей проверяемых подразделений и уполномоченных ими сотрудников все необходимые для проведения проверки документы и/или их копии, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные органами управления Банка и руководством его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежнорасчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка, запрашивать и получать от подразделений информацию, касающуюся его задач и функций;

2) привлекать, при необходимости, сотрудников других подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

3) входить в помещение проверяемого подразделения, а также помещения, используемые для хранения документов, наличных денежных средств и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

4) пользоваться иными правами, определенными Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

43.12. Руководитель Службы внутреннего аудита и ее сотрудники обязаны:

1) предпринимать все необходимые и не противоречащие законодательству действия для достижения целей и решения задач, поставленных перед Службой внутреннего аудита законодательством, нормативными актами, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

2) в соответствии с планом и программами проверок осуществлять постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

3) разрабатывать рекомендации и указания по устранению нарушений и осуществлять контроль за их исполнением;

4) обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

5) обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений;

6) представлять заключения по итогам проверок органам управления Банка и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка; 7) своевременно информировать органы управления Банка: обо всех вновь выявленных банковских рисках; обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений; обо всех выявленных нарушениях процедур, установленных Банком и связанных с функционированием системы внутреннего контроля; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;

8) выполнять иные обязанности, определенные Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

43.13. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров. Порядок представления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

43.14. Служба внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями органов управления Банка и иными документами, регламентирующими осуществление в Банке внутреннего контроля.

43.15. Служба внутреннего контроля организовывается в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и действует на постоянной основе.

43.16. Службу внутреннего контроля возглавляет руководитель который назначается и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка.

43.17. Руководитель Службы внутреннего контроля в своей деятельности подчинен и подотчетен Президенту - Председателю Правления Банка.

43.18. Не допускается передача функций Службы внутреннего контроля сторонней организации.

43.19. Служба внутреннего контроля участвует в разработке и согласовании внутренних документов Банка, а также выполняет следующие задачи:

1) контроль за выполнением Банка требований федеральных законов и нормативных актов Банка России с целью выявления регуляторного риска;

2) проведение проверок на соответствие внутренних документов Банка требованиям федерального законодательства, нормативных актов регулирующих и надзорных органов;

3) эффективное взаимодействие со Службой внутреннего аудита и другими органами внутреннего контроля Банка, органами государственного регулирования и

надзора по вопросам управления регуляторным риском, предупреждения и устранения нарушений работниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

43.20. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявляет комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

2) учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

3) осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых в Банке новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направляет в случае необходимости рекомендации Президенту - Председателю Правления Банка и руководителям структурных подразделений Банка по управлению регуляторным риском;

5) осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

8) выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и работников Банка, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

9) участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

10) проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банка прав клиентов;

11) проводит 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);

12) участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

43.21. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля имеют право:

1) получать по запросу от руководителей и уполномоченных ими работников структурного подразделения все необходимые для выполнения функций Службой внутреннего контроля документы (их копии) и иную информацию для изучения и оценки на предмет выявления регуляторного риска;

2) определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, процедуры принятия и реализации решений органов управления Банка;

3) участвовать в разработке и согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и нормативным актам регулирующих и надзорных органов;

4) требовать от руководителей и подчиненных им работников выполнения в рамках их компетенции действий по устранению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений, ошибок и злоупотреблений, а также выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля.

43.22. Для обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Президентом - Председателем Правления Банка назначается специальное должностное лицо Банка (далее - Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ) и создается подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ возлагаются следующие функции:

1) организация разработки и представление Правил внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ на утверждение Президенту - Председателю Правления Банка;

2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

4) подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом - Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Президенту - Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, определенные внутренними документами Банка;

5) иные функции, определенные внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ подчиняется непосредственно Президенту - Председателю Правления Банка.

43.23. Основными функциями Подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Подразделение по ПОД/ФТ) являются:

1) организация работы по идентификации и изучению клиентов Банка, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также

по проведению иных мероприятий, предусмотренных Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) организация работы по оценке уровня риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, по оценке риска использования клиентами оказываемых Банком услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

3) организация работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4) проверка, в том числе углубленная, информации о клиенте или операциях клиентов в целях реализации требований действующего законодательства Российской Федерации и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

5) организация работы по документальному фиксированию информации, а также хранению информации и документов, полученных и созданных в результате реализации программ, осуществляемых в целях ПОД/ФТ;

6) направление сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в уполномоченный орган;

7) организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ;

8) организация работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с клиентами, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, расторжению договоров банковского счета (вклада), по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, проведению проверки наличия среди клиентов Банка организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9) контроль соблюдения сотрудниками структурных подразделений Банка и Подразделения по ПОД/ФТ основных обязанностей и функций в целях исполнения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

10) организация методологического и информационного обеспечения по вопросам деятельности, входящим в компетенцию Подразделения по ПОД/ФТ.

43.24. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ.

43.25. В целях управления рисками в Банке создается Служба управления рисками, осуществляющая свои функции в Банке на постоянной основе.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- 1) выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- 2) выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- 3) выделение значимых для Банка рисков;
- 4) осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- 5) осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банков рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- 6) осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- 7) обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также

централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банка;

8) иные функции, определенные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

43.26. Руководитель и работники Службы управления рисками должны состоять в штате Банка.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка и находится в непосредственном подчинении Президента - Председателя Правления Банка.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

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

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

Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, установленных Положением об организации внутреннего контроля в Банке информирует Банк России в письменной форме о данных существенных изменениях.

Банк информирует в письменной форме Банк России о назначении Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Банка исполняющим обязанности Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ в период нахождения Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения).

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

44.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием участников Банка в количестве не менее 2 (двух) членов, сроком до следующего очередного Общего собрания участников Банка. Полномочия избранного состава Ревизионной комиссии Банка действуют до избрания нового состава Ревизионной комиссии Банка. Члены Ревизионной комиссии Банка могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам отчетного года, а также по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка. Ревизионная комиссия Банка вправе привлекать к проверкам работников Банка, а также экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо должности в Банке, его дочерних обществах, не являющихся аффилированными лицами Банка и не связанных с Банком иными имущественными интересами.

По итогам своей деятельности Ревизионная комиссия представляет свое заключение Общему собранию участников Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка, ее функции, права и обязанности определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым решением Общего собрания участников Банка.

Глава 45. Реорганизация и ликвидация Банка

45.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

45.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

45.3. Формирование имущества банков, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых банков.

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

45.5. Основания и порядок ликвидации Банка определяются законодательством Российской Федерации.

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

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

45.7. Если после принятия общим собранием участников Банка решения о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего собрания участников Банка о его ликвидации и иные

связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

45.8. Общее собрание участников Банка, в случае принятия решения о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

45.9. Ликвидационная комиссия:

публикует в соответствующем средстве массовой информации сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

45.10. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс согласуется с Банком России.

45.11. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

45.12. После завершения расчетов с кредиторами, ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников Банка. Ликвидационный баланс согласуется с Банком России.

45.13. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его участникам, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами. При наличии спора между участниками Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

45.14. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

45.15. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

45.16. При реорганизации, ликвидации Банка, изменении его функций, формы собственности или прекращения работ с использованием сведений, составляющих

государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем осуществления мер режима секретности, защиты информации, противодействию иностранным техническим разведкам и технической защите информации, охраны и пожарной безопасности. В этом случае Президент-Председатель Правления Банка обязан принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей. При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, в установленном порядке уничтожаются, сдаются на архивное хранение либо передаются:

- правопреемнику Банка, если этот правопреемник имеет полномочия по проведению работ с использованием указанных сведений;

- органу государственной власти, в распоряжении которого находятся соответствующие сведения;

- другому органу государственной власти, предприятию, учреждению или организации по указанию Межведомственной комиссии по защите государственной тайны.

Глава 46. Хранение документов Банка

46.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- решение единственного учредителя Банка, содержащее решение о создании 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 директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- судебные решения по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
- договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

46.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 46.1. настоящего Устава, по месту нахождения Президента - Председателя Правления Банка.

46.3. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 46.1. настоящего Устава. В течение пяти рабочих 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.

Глава 47. Внесение изменений в устав

47.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав или настоящий Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

47.2. Изменения в настоящий Устав или настоящий Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.