

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 102380000322 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 12.02.2025 за ГРН 2257803967892



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

**Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации**



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

07.02.2025

**УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
Банк Оранжевый**

ООО Банк Оранжевый

УТВЕРЖДЕНО внеочередным
Общим собранием участников
протокол № 110 от 16.01.2025 года

**г. Санкт-Петербург
2025 год**

Глава 1. Общие положения.

Глава 2. Операции и другие сделки Банка.

- 2.1. Банковские операции.
- 2.2. Заинтересованность в совершении Банком сделки.
- 2.3. Крупные сделки.

Глава 3. Участники Банка. Уставный капитал Банка.

- 3.1. Участники Банка. Права и обязанности участников Банка.
- 3.2. Ведение списка участников Банка.
- 3.3. Вклады в имущество Банка.
- 3.4. Распределение прибыли Банка.
- 3.5. Выход участника из состава участников Банка. Исключение из состава участников Банка.
- 3.6. Уставный капитал Банка. Доли в уставном капитале Банка.
- 3.7. Оплата долей в уставном капитале Банка.
- 3.8. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам.
- 3.9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка.
- 3.10. Залог долей в уставном капитале Банка.
- 3.11. Обращение взыскания на долю (часть доли) участника Банка в уставном капитале Банка.
- 3.12. Увеличение уставного капитала Банка.
- 3.13. Уменьшение уставного капитала Банка.

Глава 4. Управление в Банке.

- 4.1. Общие положения.
- 4.2. Общее собрание участников Банка.
- 4.3. Совет директоров Банка.
- 4.4. Исполнительные органы Банка.
- 4.5. Обжалование решений органов управления Банка.
- 4.6. Ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка.

Глава 5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

- 5.1. Ревизионная комиссия Банка.
- 5.2. Система внутреннего контроля Банка.
- 5.3. Обеспечение финансовой надежности Банка.

Глава 6. Заключительные положения.

- 6.1. Внесение изменений в Устав Банка.
- 6.2. Хранение документов Банка.
- 6.3. Учет и отчетность Банка.
- 6.4. Банковская тайна.
- 6.5. Обеспечение интересов клиентов.
- 6.6. Реорганизация и ликвидация Банка.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, именуемое далее «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО Банк Оранжевый.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Limited liability company Bank Orange.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank Orange LLC.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 12 ноября 1991 года (Протокол № 1) с наименованием коммерческий банк «Братсккомплекс» (г. Братск).

В соответствии с решением собрания участников от 26 августа 1996 года (Протокол № 16) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование дополнено словами (Общество с ограниченной ответственностью), а также утверждено сокращенное фирменное наименование КБ «Братсккомплекс».

В соответствии с решением общего собрания от 04 октября 1999 года (Протокол № 22) изменено написание полного фирменного наименования Банка на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Братсккомплекс», а также сокращенное фирменное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как (ООО КБ «Братсккомплекс»).

В соответствии с решением Общего собрания участников банка от 26 ноября 2002 года (Протокол № 36) изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк» (ООО «ПромСервисБанк»).

В соответствии с решением Общего собрания от 29 сентября 2003 года (Протокол № 38) изменено написание сокращенного фирменного наименования Банка на ООО «ПромСервисБанк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 26 февраля 2014 года (Протокол № 73) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый ООО Банк Оранжевый.

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

1.3. Местонахождение Банка: г. Санкт-Петербург.

Адрес Банка: 196135, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Московский просп., д.198, лит.А, пом.9Н.

1.4. 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.

1.5. Банк является организацией, созданной для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.7. Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.9. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

федеральными законами.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих Участников.

1.10. Банк может создавать филиалы и открывать представительства по решению Совета директоров Банка.

Создание Банком филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляются с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

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

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

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

1.14. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Банком и действуют на основании его доверенности.

1.15. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительств Банка несет Банк.

ГЛАВА 2. ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА.

Статья 2.1. Банковские операции.

2.1.1. Для осуществления банковских операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России по месту своего нахождения.

2.1.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции (с учетом требований статьи 5.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»):

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Банк не вправе осуществлять размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет и осуществлять выдачу банковских гарантий, иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по

иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства.

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.

Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью 5 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятные монеты Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять указанные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, предусмотренных имеющейся у Банка лицензией.

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

2.1.3. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на случаи, предусмотренные статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2.1.4. Банк принимает вклады только, если имеет такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках, состоит на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

2.1.5. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры, необходимые для реализации своих функций и обеспечения своих нужд;
- самостоятельно определять направление своей деятельности;
- самостоятельно устанавливать процентные ставки по своим активным и пассивным операциям, размер комиссионного вознаграждения, руководствуясь договором с клиентом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- получать от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности бухгалтерского учета;
- участвовать собственными средствами на долевой основе в хозяйственной деятельности предприятий и организаций;
- представлять интересы предприятий и организаций в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;
- совершать иные юридически значимые действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

2.1.6. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

- обеспечить тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выполнять указания Банка России, выполнять иные действия, предусмотренные

законодательством Российской Федерации.

2.1.7. Банк обязан в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Статья 2.2. Заинтересованность в совершении Банком сделки.

2.2.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

2.2.2. Лица, указанные в пункте 2.2.1. статьи 2.2. настоящего Устава, должны доводить до сведения Общего собрания участников Банка, а также до сведения Совета директоров Банка информацию:

- о подконтрольных им юридических лицах;
- о юридических лицах, в которых они занимают должности в органах управления;
- о наличии у них родственников, указанных в абзаце втором пункта 2.2.1. статьи 2.2. настоящего Устава, и о подконтрольных указанным родственникам лицах (подконтрольных организациях) (при наличии таких сведений);
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

2.2.3. Банк обязан извещать о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, незаинтересованных участников Банка в порядке, предусмотренном для извещения участников Банка о проведении Общего собрания участников Банка, а также незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

Извещение должно быть направлено не позднее, чем за пять дней до даты совершения сделки, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной, выгодоприобретателем, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

При подготовке к проведению годового Общего собрания участников Банка лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании участников Банка, должен быть предоставлен отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность. Отчет должен быть предварительно утвержден Председателем Правления Банка, а также Советом директоров Банка и ревизионной комиссией Банка.

2.2.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть до ее совершения получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания участников Банка по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка, или участников (участника), доли которых в совокупности составляют не менее чем один процент уставного капитала Банка.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, или Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

2.2.5. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются положения пункта 2.3.3. статьи 2.3. настоящего Устава. Кроме того, в решении о согласии на совершение сделки должно быть указано лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

2.2.6. В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член Совета директоров Банка или его участники (участник), обладающие не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка, вправе обратиться к Банку с требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересов Банка (совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных, и другую). Указанная информация должна быть предоставлена обратившемуся с требованием лицу в срок, не превышающий 20 дней с даты получения соответствующего требования.

2.2.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка, если она совершена в ущерб интересам Банка и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Банка сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) об отсутствии согласия на ее совершение. При этом отсутствие согласия на совершение сделки само по себе не является основанием для признания такой сделки недействительной.

Ущерб интересам Банка в результате совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, предполагается, если не доказано иное, при наличии совокупности следующих условий:

- отсутствует согласие на совершение или последующее одобрение сделки;
- лицу, обратившемуся с иском о признании сделки недействительной, не была по его требованию предоставлена информация в отношении оспариваемой сделки в соответствии с пунктом 2.2.6. статьи 2.2. настоящего Устава.

2.2.8. Принятие решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, предусмотренном абзацем 2 пункта 2.2.4. настоящей статьи, относится к компетенции Совета директоров Банка, за исключением случаев, 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.

2.2.9. Положения настоящей статьи не применяются:

- к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, при условии, что Банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные пунктом 2.2.5 статьи 2.2. настоящего Устава, и было получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящей статьей, органа управления Банка, в компетенцию которого входит предоставление такого согласия на заключение основного договора;
- к сделкам, заключенным на открытых торгах или по результатам открытых торгов, если условия проведения таких торгов или участия в них предварительно утверждены Советом директоров Банка или Общим собранием участников Банка;
- к отношениям, возникающим при переходе к обществу доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах

- с ограниченной ответственностью»;
- к сделкам по размещению обществом путем открытой подписки облигаций или приобретению обществом размещенных им облигаций;
 - к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации общества, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;
 - к сделкам, совершение которых обязательно для общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, а также к публичным договорам, заключаемым обществом на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых обществом публичных договоров;
 - к сделкам, предметом которых является имущество, цена или балансовая стоимость которого составляет не более 0,1 процента балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, при условии, что размер таких сделок не превышает предельных значений, установленных Центральным банком Российской Федерации. Информация о совершении таких сделок раскрывается в порядке, предусмотренном пунктом 2.2.3. настоящей статьи.

Статья 2.3. Крупные сделки.

2.3.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

- связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, в результате которых у Банка возникает обязанность направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

2.3.2. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества и цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена приобретения такого имущества.

В случае передачи имущества Банка во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

В случае совершения Банком сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, которые повлекут возникновение у Банка обязанности по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена всех акций, которые могут быть приобретены Банком по таким сделкам, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

2.3.3. Принятие решения о согласии на совершение крупной сделки является компетенцией Общего собрания участников Банка.

Принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банка прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, относится к компетенции Совета директоров Банка.

2.3.4. В решении о согласии на совершение крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной, выгодоприобретателем, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

В решении о согласии на совершение крупной сделки могут не указываться сторона сделки и выгодоприобретатель, если сделка заключается на торгах, а также в иных случаях, если сторона сделки и выгодоприобретатель не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой сделки.

В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение. Если такой срок в решении не указан, согласие считается действующим в течение одного года с даты его принятия, за исключением случаев, если иной срок вытекает из существа и условий сделки, на совершение которой было дано согласие, либо обстоятельств, в которых давалось согласие.

2.3.5. Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка.

ГЛАВА 3. УЧАСТНИКИ БАНКА. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

Статья 3.1. Участники Банка. Права и обязанности участников Банка.

3.1.1. Участниками Банка могут быть граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками Банка, если иное не установлено федеральным законом. Банк может впоследствии стать обществом с одним участником.

3.1.2. Банк не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

3.1.3. Число участников Банка не должно превышать пятьдесят. В противном случае Банк подлежит преобразованию в акционерное общество в течение года, а по истечении этого срока - ликвидации в судебном порядке, если число его участников не уменьшится до указанного предела.

3.1.4. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документами бухгалтерского учета и иной документацией в установленном Уставом Банка порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка;
- продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким участникам Банка, или третьим лицам с учетом положений статьи 3.8. настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации;
- в любое время выйти из Банка независимо от согласия других его участников;
- 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 порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банком убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерацией, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого участника 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 Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Помимо прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации, участник (участники) Банка может иметь и иные права (дополнительные права). Указанные права

предоставляются участнику (участникам) Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

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

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка, осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Участник Банка, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом Банку. С момента получения Банком указанного уведомления дополнительные права участника Банка прекращаются.

3.1.6. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Банка;
- не разглашать информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своих имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка;
- выполнять решения органов управления Банка по вопросам, относящимся к деятельности Банка, принятые в рамках их компетенции;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам;
- предоставлять Банку информацию, необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие Банку в достижении уставных целей;
- не допускать любых действий, способных нанести ущерб интересам Банка;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Помимо обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, участник (участники) Банка несет иные обязанности (дополнительные обязанности). Возложение указанных обязанностей на всех участников Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

Статья 3.2. Ведение списка участников Банка.

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

Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

3.2.2. 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.

3.2.3. Каждый участник Банка обязан информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в Уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

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

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

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

Статья 3.3. Вклады в имущество Банка.

3.3.1. Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка.

3.3.2. Решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

3.3.3. Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

3.3.4. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников Банка.

3.3.5. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в уставном капитале Банка.

Статья 3.4. Распределение прибыли Банка.

3.4.1. Прибыль Банка распределяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

3.4.2. 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.

3.4.3. Указанная прибыль распределяется между участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

3.4.4. Банк не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности

(банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

- если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4.5. 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 Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- если на момент выплаты величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4.6. Прибыль Банка после уплаты налогов, других обязательных платежей поступает в распоряжение Банка и по решению Общего собрания участников распределяется между участниками и/или на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 3.5. Выход участника из состава участников Банка.

Исключение из состава участников Банка.

3.5.1. Участник Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка. Заявление участника о выходе из Банка должно быть нотариально удостоверено.

3.5.2. В случае выхода участника из Банка, его доля переходит к Банку с момента подачи нотариального удостоверенного заявления о выходе из Банка. При этом Банк обязан выплатить вышедшему из Банка участнику Банка действительную стоимость его доли в соответствии с пунктом 3.9.3. статьи 3.9. настоящего Устава. Срок выплаты не может быть более шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности. Положения, устанавливающие иной срок или порядок выплаты действительной стоимости доли или части доли, могут быть изменены по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Исключение из Устава Банка указанных положений осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому двумя третями голосов от общего числа голосов участников Банка.

3.5.3. Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

3.5.4. Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если на момент этих выплат или выдачи имущества в натуре Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) либо в результате этих выплат или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у Банка.

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

3.5.6. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

3.5.7. Доля участника, исключенного из Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли в соответствии с п. 3.9.4. статьи 3.9. настоящего Устава. Срок выплаты не может быть более шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Статья 3.6. Уставный капитал Банка. Доли в уставном капитале Банка.

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

3.6.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 284 537 тыс. рублей (Двести восемьдесят четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

3.6.3. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников

определяется в рублях.

3.6.4. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на Общем собрании участников, составляет 400 (четыреста) рублей.

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

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

3.6.7. Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

3.6.8. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части величины собственных средств (капитала) Банка, пропорциональной размеру его доли в уставном капитале.

Статья 3.7. Оплата долей в уставном капитале Банка.

3.7.1. Оплата долей в уставном капитале Банка может быть осуществлена:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;
- принадлежащим участнику Банка на праве собственности зданием (помещениями), завершеном строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

3.7.2. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

3.7.3. Оплата долей в уставном капитале Банка не может быть осуществлена в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

3.7.4. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками единогласно.

3.7.5. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком.

3.7.6. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

3.7.7. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

3.7.8. В случае внесения в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка имущества в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право участников на распоряжение указанным имуществом.

3.7.9. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале Банка при увеличении уставного капитала, не может превышать двадцати процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату долей в уставном капитале Банка, и средств, вносимых в оплату ее долей в уставном капитале при увеличении уставного капитала.

В случае внесения ранее (до увеличения уставного капитала) в оплату долей в уставном капитале Банка имущества в неденежной форме и наличия такого имущества в собственности Банка на момент оплаты увеличения ее уставного капитала стоимость данного имущества (в утвержденной уполномоченным органом Банка оценке на момент внесения в оплату долей в уставном капитале учитывается при расчете ограничения, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Статья 3.8. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам.

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

3.8.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам. При этом на совершение такой сделки не требуется согласие других участников Банка. В случае продажи доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам, участники Банка пользуются преимущественным правом покупки такой доли по цене ее предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

3.8.3. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащей участнику Банка, по цене ее предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право, указанное в пункте 3.8.2. статьи 3.8. настоящего Устава.

3.8.4. Участники Банка или Банк вправе 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 Банком или его участниками по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам. Исключение из устава Банка указанных положений осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому двумя третями голосов от общего числа участников Банка.

3.8.5. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

3.8.6. При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой участник или участники Банка либо Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник или участники Банка, либо Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

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

3.8.8. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли 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 считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве.

3.8.9. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка, либо если ни один из участников Банка еще не воспользовался правом преимущественной покупки доли или части доли и если с момента извещения Банка о намерении продать долю или часть доли до момента отказа от продажи доли прошло менее 25 (двадцати пяти) календарных дней.

3.8.10. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения оферты Банком.

3.8.11. 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 в уставном капитале Банка.

3.8.12. Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение 7 (семи) дней с даты окончания срока осуществления преимущественного права участников, установленного пунктом 3.8.10. настоящей статьи или получения письменных заявок об отказе от его осуществления от всех участников Банка.

3.8.13. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и преимущественное право покупки Банком доли или части доли у Банка прекращаются в день:

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

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 3.8.10. настоящей статьи.

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

3.8.14. В случае если в течение срока, установленного пунктами 3.8.10., 3.8.12. настоящей статьи участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли, 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.

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

3.8.16. При отказе любого из участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных пунктом 3.8.15. статьи 3.8. настоящего Устава, доля переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока для получения такого согласия, установленного пунктом 3.8.17. статьи 3.8. Настоящего Устава. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка, или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в Уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

3.8.17. Согласие участников Банка и Банка на переход доли или части доли к третьему лицу считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли, либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

3.8.18. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Нотариальное удостоверение не требуется в случаях перехода доли или части доли к Банку, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», и в случаях распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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 пунктом 7 статьи 23 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.

3.8.19. Нотариальное удостоверение заключенной сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, является основанием для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в части сведений об участниках Банка и размерах принадлежащих им долей, а также в Список участников Банка. Нотариально удостоверенное заявление о внесении соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц направляется Банком в установленном порядке в Банк России для последующего предоставления его в регистрирующий орган.

3.8.20. 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 соответственно вторым абзацем, пункта 3.1.5. статьи 3.1. и третьим абзацем пункта 3.1.7. статьи 3.1. настоящего Устава.

3.8.21. 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.

Статья 3.9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка.

3.9.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

3.9.2. В случае принятия Общим собранием участников Банка решения об одобрении совершения крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 3.12.6. статьи 3.12. настоящего Устава, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование должно быть нотариально удостоверено и может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

3.9.3. В случае выхода участника Банка из Банка в соответствии с пунктом 3.5.2. статьи 3.5. настоящего Устава, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить вышедшему из Банка участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате перехода к Банку доли вышедшего из Банка участника Банка или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости .

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

3.9.5. В случае выплаты Банком в соответствии с пунктом 3.11.2. статьи 3.11. настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

3.9.6. Доля или часть доли переходит к Банку с момента:

- 1) получения требования участника Банка о ее приобретении;
- 2) получения заявления участника Банке о выходе из состава участников;
- 3) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку;
- 4) получения от любого участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника Банка, собственнику имущества ликвидированного учреждения - участника Банка либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах;
- 5) оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов.

3.9.7. Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня перехода к Банку доли или части доли. При этом в том случае, когда доля участника Банка, исключенного из Банка, перешла к Банку, Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли в срок не более шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, если иной срок выплаты действительной стоимости доли или части доли, не был установлен решением Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

3.9.8. Действительная стоимость доли или части доли выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

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

3.9.10. Доля, принадлежащая Банку, в течение одного года со дня ее перехода к Банку должна быть по решению Общего собрания участников Банка распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка либо продана всем или некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам и полностью оплачена. Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Банка.

3.9.11. Продажа долей или частей долей, приобретенных Банком в соответствии с положениями настоящего Устава, в том числе долей вышедших из Банка участников, осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников Банком.

3.9.12. 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.

3.9.13. Не распределенные или не проданные в установленный настоящей статьей 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.

Статья 3.10. Залог долей в уставном капитале Банка.

3.10.1. 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.

3.10.2. Участник Банка вправе заложить принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Голоса участника Банка, который намерен заложить свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитываются.

3.10.3. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой государственной регистрации.

Статья 3.11. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка.

3.11.1. 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.

3.11.2. В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале 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. Решением Общего собрания участников Банка, принятым всеми участниками Банка единогласно, может быть предусмотрен иной порядок определения размера оплаты.

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

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

Статья 3.12. Увеличение уставного капитала Банка.

3.12.1. 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 общество.

3.12.2. Принятие Банком решения об увеличении уставного капитала возможно только после приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами.

3.12.3. Принятие Общим собранием участников Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера ее уставного капитала.

3.12.4. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка и связанных с увеличением его уставного капитала, осуществляется после полной оплаты приобретателями своих долей.

3.12.5. 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 принимается только на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого было принято такое решение.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

3.12.6. Увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка. Таким решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов и устанавливается единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. При этом номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую 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 вносятся участниками в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка такого решения.

3.12.7. 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 Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с соотношением указанным в абзаце первом пункта 3.12.6. статьи 3.12. настоящего Устава.

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

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

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

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

3.12.12. 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 решений, предусмотренных пунктами 3.12.10., 3.12.11. настоящей статьи Устава.

3.12.13. Заявление о государственной регистрации предусмотренных настоящей статьёй изменений в Уставе Банка должно быть оформлено в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Указанное заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных настоящей статьёй изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады, принятием третьих лиц в Банк, определением номинальной стоимости и размера их долей и в случае необходимости с изменением размеров долей участников Банка, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, должны быть представлены в Банк России, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с пунктом 3.12.7. статьи 3.12. настоящего Устава либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

3.12.14. В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка участники Банка солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.

3.12.15. В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 3.12.7., 3.12.12., 3.12.13. статьи 3.12. настоящего Устава, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

3.12.16. Если увеличение уставного капитала 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 ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.12.17. 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.

Статья 3.13. Уменьшение уставного капитала Банка.

3.13.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

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

3.13.2. Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в случаях когда:

- величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала;
- Банк получил требование Банка России о приведении в соответствие размера уставного капитала Банка и величины его собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности Банка и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Федерального законодательства выявлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше размера его уставного капитала.

3.13.3. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала. Кредитор общества, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от общества досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества.

3.13.4. Государственная регистрация уменьшения уставного капитала Банка осуществляется только при представлении доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном пунктом 3.13.3. статьи 3.13. настоящего Устава.

Глава 4. УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ.

Статья 4.1. Общие положения.

4.1.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

Статья 4.2. Общее собрание участников Банка.

4.2.1. Высшим органом управления 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 Устава Банка или решения органов Банка, ограничивающие указанные права участников Банка, ничтожны.

4.2.2. **К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:**

- (1) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение Устава Банка в новой редакции, принятие решения, в том числе изменение размера уставного капитала, наименования Банка, местонахождения Банка;
- (2) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- (3) принятие решений об установлении вознаграждения членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей, установление размеров таких вознаграждений;
- (4) избрание и досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии Банка, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

- (5) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- (6) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка и/или на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- (7) утверждение (принятие) внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и ревизионной комиссии Банка - Положение о Совете директоров Банка, Положение о Правлении Банка, Положение о ревизионной комиссии Банка;
- (8) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- (10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (11) принятие решения о выплате Банком кредиторам действительной стоимости доли (части доли) участника, на имущество которого обращается взыскание;
- (12) решение вопроса о залоге доли в уставном капитале;
- (13) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение совершения крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка;
- (14) решение о согласии на совершение Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- (15) принятие решения о порядке прекращения обязательств по кредитным договорам по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами, иными правовыми актами или договором, в том числе путем отступного, зачета, прощения долга или в результате возникшей невозможности исполнения, если сумма непогашенного кредита, в том числе процентов, составляет более 50 (пятидесяти) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;
- (16) принятие решения о порядке ведения Общего собрания участников Банка;
- (17) предоставление участникам (участнику) дополнительных прав;
- (18) возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка;
- (19) возложение дополнительных обязанностей на всех участников Банка;
- (20) прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка;
- (21) прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка;
- (22) прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на участников (участника) Банка;
- (23) утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, вносимых участниками Банка или принимаемыми в Банк третьими лицами;
- (24) принятие решения о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка;
- (25) принятие решения о выплате действительной стоимости имущества участниками Банка при обращении взыскания на долю в уставном капитале одного из участников Банка;
- (26) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Предусмотренные пунктом 4.2.2. статьи 4.2. настоящего Устава, а также другие, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, вопросы не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

4.2.4. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание участников Банка.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка и проводится не ранее, чем через два и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года. На очередном Общем собрании участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка и в соответствии с порядком определения количества голосов, установленном пунктом 3.6.4. статьи 3.6. настоящего Устава.

4.2.5. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится, если этого требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Советом директоров по его инициативе, по требованию Правления Банка, Председателя Правления Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также участников Банка,

обладающих в совокупности не менее, чем 10 % (десять процентов) от общего числа голосов участников Банка.

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

- если не соблюден установленный законодательством Российской Федерации 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 законодательства Российской Федерации.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, не относятся к компетенции Общего собрания или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

4.2.7. 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.

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

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

Если в течение срока, указанного в пункте 4.2.6. статьи 4.2. настоящего Устава, 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.

В этом случае расходы по подготовке, созыву и проведению такого Общего собрания участников Банка возмещаются по решению Общего собрания участников за счет средств Банка.

4.2.10. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до его проведения уведомить участников Банка одним из нескольких способов: заказным письмом, по телеграфу, письмом, направляемым с курьером под роспись, по электронной почте. В случае, если участник Банка к моменту направления извещения о проведении Общего собрания участников не известил Банк об изменении своего места нахождения, почтового адреса или адреса электронной почты, он считается надлежащим образом извещенным, если сообщение о проведении Общего собрания участников было направлено по ранее сообщенному адресу.

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

4.2.12. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Банка.

4.2.13. Если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников о внесенных изменениях в повестку дня, способом, указанным в пункте 4.2.10. статьи 4.2. настоящего Устава.

4.2.14. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, годовая

бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о ней, заключение ревизионной комиссии по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, сведения о кандидатах в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, проект изменений, вносимых в Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иные информация и материалы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Указанные материалы и информация в течение 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления по месту нахождения Правления Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата за предоставление данных копий не должна превышать затрат на их изготовление.

4.2.15. При нарушении установленного порядка созыва Общего собрания участников Банка, такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

4.2.16. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка. В части, не урегулированной законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

4.2.17. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка. Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников Банка лично или через своих представителей. Представители предъявляют доверенность, содержащую сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

4.2.18. 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 Банка. Общее собрание участников Банка, созванное Правлением, аудиторской организацией, ревизионной комиссией или участниками Банка, открывает соответственно Председатель Правления Банка, аудиторская организация, Председатель ревизионной комиссии или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание участников.

Председатель Общего собрания участников избирается на каждом Общем собрании участников из числа участников Банка, участвующих в данном Общем собрании.

4.2.19. Для ведения протокола Общего собрания Председателем Общего собрания участников назначается Секретарь Общего собрания. Решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа участников участвующих в Общем собрании участников.

Протокол Общего собрания участников Банка составляется не позднее 10 дней после закрытия Общего собрания участников. Протокол подписывается Председателем и Секретарем Общего собрания участников. В протоколе указываются:

- место и время проведения собрания;
- лица, присутствующие на собрании;
- Председатель и Секретарь собрания;
- повестка дня;
- общее количество голосов участников Банка;
- общее количество голосов, которыми обладают участники Банка, принимающие участие в собрании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Принятие Общим собранием участников решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания участников Председателем Общего собрания участников и секретарем Общего собрания участников.

Протоколы Общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов,

которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. В случае необходимости предоставления по требованию заинтересованных лиц выписки из протокола Общего собрания участников данная выписка может быть заверена Председателем Общего собрания участников, Секретарем Общего собрания участников или единоличным исполнительным органом Банка.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников Банка, копия протокола общего собрания участников Банка направляется всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников Банка.

4.2.20. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктами 4.2.10. - 4.2.13. статьи 4.2. настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участников Банка участвуют все участники Банка.

4.2.21. Решения по вопросам, указанным в подпунктах (1), (2), (4), (12) (24) пункта 4.2.2. статьи 4.2. настоящего Устава, а также по иным вопросам, определенным настоящим Уставом, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов, для принятия такого решения, не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах (9), (16), (17), (18), (19), (20), (21), (22), (23) пункта 4.2.2. настоящей статьи Устава, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

4.2.22. Решение Общего собрания участников Банка может быть принято без проведения Общего собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Решение Общего собрания участников Банка по вопросам, указанным в подпункте (5) пункта 4.2.2. настоящей статьи Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников Банка путем проведения заочного голосования (опросным путем) не применяются пункты 4.2.17, 4.2.18 и 4.2.20 статьи 4.2 настоящего Устава, а также положения пунктов 4.2.10, 4.2.11, 4.2.12, 4.2.13 и 4.2.14 статьи 4.2 настоящего Устава в части предусмотренных ими сроков.

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

4.2.24. Принятие Общим собранием участников Банка решения на заседании и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками Банка без нотариального удостоверения. По решению органа, осуществляющего созыв собрания, либо по требованию участников Общества, обладающих в совокупности большинством голосов участников Общества, а также в случае законодательного требования, принятие Общим собранием участников Общества решений и состав участников общества, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения.

В случае если Банк состоит из одного участника, принятие единственным участником Общества решений подтверждается путем подписания решений собственноручной подписью лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица — единственного участника Банка, либо собственноручной подписью физического лица — единственного участника Банка, либо подписания решения лицом, уполномоченным по доверенности, выданной с соблюдением требований Гражданского кодекса Российской Федерации, без нотариального удостоверения.

Статья 4.3. Совет директоров Банка.

4.3.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совет директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка. Голосование происходит за каждую кандидатуру отдельно. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Порядок деятельности Совета директоров Банка и принятия им решений определяются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

4.3.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

4.3.3. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка, а также не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4.3.4. Совет директоров Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка (или по его поручению одним из членов Совета директоров) по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Правления, Председателя Правления, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка не позднее 10 (десяти) дней с даты предъявления требования.

4.3.5. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

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 Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания участников.

4.3.6. При определении кворума и подведении итогов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, представленное заполненным бюллетенем, полученным Советом директоров до даты проведения заседания Совета директоров.

4.3.7. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в режиме видеоконференции или в режиме селекторного совещания.

4.3.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

Каждый член Совета директоров Банка при решении вопросов на заседании Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в т.ч. другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

4.3.9. Голосование по вопросам, поставленным на рассмотрение Советом директоров Банка для принятия решения, может осуществляться с использованием бюллетеней вне зависимости от формы голосования. При проведении голосования Совета директоров Банка опросным путем голосование по вопросам повестки дня осуществляется только с использованием бюллетеней для голосования.

4.3.10. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка, а также бюллетени для голосования рассылаются членам Совета директоров Банка по последним сообщенным ими Банку адресам - не менее чем за 2 (два) дня до даты проведения заседания.

4.3.11. Уведомления, а также бюллетени для голосования направляются простым письмом, посредством электронной почты или вручаются лично члену Совета директоров Банка под роспись.

4.3.12. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка должно содержать дату, место и время проведения заседания, вопросы повестки дня, перечень материалов по вопросам повестки дня.

4.3.13. Вместе с уведомлением всем членам Совета директоров Банка должны быть направлены материалы по вопросам повестки дня.

4.3.14. Решения Совета директоров Банка могут приниматься заочным голосованием. Бюллетени для заочного голосования должны быть разосланы не позднее, чем за 5 (пять) дней до окончания срока их предоставления Банку членами Совета директоров Банка, принявшими участие в голосовании. Бюллетени должны содержать изложение вопросов, поставленных на голосование и вариантов ответов на них, а также информацию о сроке и порядке подачи их Банку. Порядок принятия Советом директоров Банка решений в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется Положением о Совете директоров Банка.

4.3.15. Члены Совета директоров Банка избирают из своего состава Председателя Совета директоров Банка.

4.3.16. Председатель Совета директоров Банка:

- руководит работой Совета директоров Банка;
- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- совершает другие действия, необходимые для достижения целей Банка.

4.3.17. Председатель Совета директоров, члены Совета директоров Банка могут не быть участниками Банка.

4.3.18. Члены Совета директоров Банка избираются на срок до следующего очередного Общего собрания участников Общества и могут переизбираться неограниченное число раз.

4.3.19. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения и об освобождении члена Совета директоров Банка в срок, не позднее следующего рабочего дня за днем принятия решения о прекращении полномочий.

4.3.20. По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

4.3.21. На заседания Совета директоров Банка могут быть приглашены и участвовать в заседании Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы управления рисками с правом совещательного голоса, в случае если они не являются членами Совета директоров.

4.3.22. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- (1) определение основных направлений деятельности Банка;
- (2) утверждение Стратегии развития Банка, бизнес-плана Банка (за исключением случаев, когда в соответствии с нормативными актами Банка России требуется утверждение бизнес-плана общим собранием участников Банка) и Бюджета Банка на предстоящий год;
- (3) утверждение и ключевых показателей эффективности (КПЭ) Банка;
- (4) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- (5) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;
- (6) утверждение повестки дня Общего собрания участников Банка, определение даты и формы проведения Общего собрания участников Банка;
- (7) рекомендации в отношении распределения чистой прибыли Банка между участниками Банка и по порядку её выплаты;
- (8) принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, назначение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- (9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- (10) 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;
- (11) образование Правления Банка, назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, согласование назначения на должность членов Правления по представлению Председателя Правления, установление размеров выплачиваемых членам Правления и Председателю Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- (12) принятие решения о назначении и освобождении от должности Главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, заместителей Председателя Правления, Советников Председателя Правления;
- (13) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- (14) организация оценки уровня корпоративного управления в Банке и ежегодное рассмотрение результатов проведенной самооценки корпоративного управления;
- (15) утверждение порядка предотвращения конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета Директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- (16) утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- (17) утверждение системы мотивации персонала Банка;
- (18) принятие решения об открытии и закрытии филиалов и представительств, утверждение

- положений о них, перевод филиалов в статус внутреннего структурного подразделения;
- (19) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (20) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев приобретения/продажи Банком акций на организованных торгах), в том числе о создании других обществ. Одобрение условий договоров об учреждении обществ, соглашений акционеров (участников) и иных документов, регулирующих вопросы создания юридических лиц, в уставных капиталах которых планирует участвовать Банк;
- (21) установление порядка взаимодействия с хозяйственными обществами и организациями, акциями и долями которых владеет Банк;
- (22) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение совершения крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка;
- (23) принятие решения о согласии на совершение Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 (десяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- (24) принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности за счет резерва в соответствии с нормативными актами Банка России при сумме задолженности, которая превышает свыше 0,5 процентов собственных средств (капитала) Банка;
- (25) принятие решения о совершении сделок:
- связанных с выдачей кредитов, предоставлением займов, банковских гарантий и поручительств, отнесённых к компетенции Совета директоров действующей кредитной политикой Банка. Действие настоящего абзаца не распространяется на следующие категории операций: предоставление межбанковских кредитов, размещение средств наostro-счетах в банках и в небанковских кредитных организациях, приобретение ценных бумаг с условием обратной их продажи (обратное репо);
 - иных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого превышает лимит, установленный для Правления, для Председателя Правления. Действие настоящего абзаца не распространяется на сделки купли-продажи долговых эмиссионных ценных бумаг и сделки репо, на срочные сделки с финансовыми инструментами, а также на сделки с производными финансовыми инструментами;
В случае если сделка одновременно является сделкой с заинтересованностью и (или) крупной сделкой, к порядку ее совершения применяются соответствующие положения о получении согласия на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) положения о получении согласия на совершение крупной сделки;
- (26) принятие решения о порядке прекращения обязательств по кредитным договорам по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами, иными правовыми актами или договором, в том числе путем отступного, зачета, прощения долга или в результате возникшей невозможности исполнения, если сумма непогашенного кредита, в том числе процентов, превышает 5 (пять) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка и не превышает 50 (пятидесяти) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;
- (27) установление лимитов принятия решения Правлением, Председателем Правления по сделкам, связанным с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества. Действие настоящего абзаца не распространяется на сделки купли-продажи долговых эмиссионных ценных бумаг и сделки репо, срочные сделки с финансовыми инструментами и производными финансовыми инструментами;
- (28) предварительное одобрение совершения (заключения) Банком следующих сделок:
- гражданско-правовых договоров (в том числе договоров возмездного оказания услуг), предусматривающих выплаты контрагентам Банка, которые являются или являлись работниками Банка;
 - сделок, связанных с приобретением, отчуждением, передачей в доверительное или иное управление, залогом или иным обременением долей в уставных (складочных) капиталах/капиталах российских и иностранных юридических лиц, а также сделок, связанных с иными операциями/действиями с такими долями (независимо от стоимости

- и количества (размера) таких долей), за исключением случаев приобретения/продажи Банком акций на организованных торгах;
- корпоративных договоров об осуществлении корпоративных прав (в том числе акционерных соглашений, договоров об осуществлении прав участников обществ с ограниченной ответственностью и иных);
 - сделок, связанных с осуществлением, распоряжением, в том числе приобретением, отчуждением, залогом или иным обременением интеллектуальных прав, товарных знаков и иных средств индивидуализации Банка.
- (29) утверждение Положения о службе внутреннего аудита, планов проверок Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита;
- (30) утверждение Положений о фондах Банка;
- (31) рассмотрение и утверждение (принятие) внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров федеральными законами, Уставом Банка, внутренними документами Банка, в том числе документов, определяющих деятельности Банка:
- по организации системы внутреннего контроля (документов, подготовленных Правлением Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит);
 - кредитной политики, политики информационной и экономической безопасности, и других политик (за исключением учетной политики);
 - иные документы;
- (32) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками, в том числе, рисков, не признаваемых значимыми, моделей количественной оценки рисков, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- (33) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- (34) периодическое (не реже чем 1 раз в год) рассмотрение размера показателей, характеризующих склонность Банка к риску, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка банковских услуг;
- (35) ежеквартальное (если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России) рассмотрение отчетов об управлении значимыми рисками, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- (36) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- (37) заслушивание отчетов об итогах деятельности Банка за отчетный период;
- (38) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и оценка эффективности управления банковскими рисками;
- (39) принятие решений, направленных на оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- (40) регулярное, не реже одного раза в год, рассмотрение:
- эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с исполнительными органами в Банке вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- (41) создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля;
- (42) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- (43) 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);

(44) иные вопросы, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

4.3.23. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Для его ведения Совет директоров может назначить секретаря заседания Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения и рассылается (передается) каждому члену Совета директоров в течение 5 дней после проведения заседания.

4.3.24. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола. Секретарь заседания Совета директоров, а также Председатель Правления Банка уполномочены заверять выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка.

4.3.25. Протоколы заседаний Совета директоров Банка должны быть доступны для ознакомления каждому участнику Банка, члену Совета директоров по месту нахождения Банка.

4.3.26. На Председателя Правления Банка возлагаются обязанности по содействию Председателю Совета директоров Банка в решении вопросов организационного обеспечения подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка, обеспечение контроля за выполнением решений Совета директоров Банка.

4.3.27. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба интересам Банка.

4.3.28. Порядок выдвижения и избрания, права и обязанности, ответственность членов Совета директоров, компетенция, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не урегулированные настоящим Уставом, определяются Положением о Совете директоров Банка.

4.3.29. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральным законодательством Российской Федерации.

Статья 4.4. Исполнительные органы Банка.

4.4.1. Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

4.4.2. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

4.4.3. Правление Банка и Председатель Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

4.4.4. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка сроком на три года. Правление Банка назначается в составе не менее 4 (четырёх) человек. Порядок деятельности Правления Банка и принятия им решений определяются настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

4.4.5. Членом Правления Банка может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка.

4.4.6. Правление Банка осуществляет полномочия, отнесенные настоящим Уставом к его компетенции.

4.4.7. Функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка выполняет лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка.

4.4.8. Правление Банка:

(1) в пределах своей компетенции осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и подотчетно Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка;

(2) утверждает кандидатов на должности директора, заместителей директора филиала Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка, принимает решение о направлении в Банк России ходатайств о согласовании кандидатур руководителей филиалов (директора и главного бухгалтера);

- (3) имеет право предварительно рассмотреть все вопросы деятельности Банка, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников Банка или Советом директоров Банка, имеет право подготавливать по ним соответствующие материалы и проекты решений;
- (4) организует разработку Стратегии развития Банка, Бюджета Банка на предстоящий год и представляет на утверждение Совету директоров Банка;
- (5) подготавливает и предварительно рассматривает годовой отчет Банка;
- (6) предварительно, до вынесения на утверждение Советом директоров рассматривает документы, регламентирующие порядок предотвращения конфликта интересов;
- (7) предварительно, до вынесения на утверждение Советом директоров рассматривает документы, регламентирующие порядок функционирования системы эффективного внутреннего контроля, определяющие стратегию управления рисками и капиталом, склонность к риску Банка;
- (8) принимает решения об образовании и упразднении комитетов Банка, утверждает Положения об указанных комитетах, формирует персональные составы комитетов, созданных решением Правления Банка по инициативе Председателя Правления;
- (9) требует проведения внеочередного Общего собрания участников Банка;
- (10) принимает решения о порядке прекращения обязательств по кредитным договорам по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами, иными правовыми актами или договором, в том числе путем отступного, зачета, прощения долга или в результате возникшей невозможности исполнения, если сумма непогашенного кредита, в том числе процентов, не превышает 5 (пяти) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;
- (11) принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- (12) принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности за счет резерва в соответствии с нормативными актами Банка России при сумме задолженности, которая не превышает 0,5 процентов собственных средств (капитала) Банка;
- (13) рассматривает результаты деятельности Банка, включая выполнение основных направлений деятельности Банка;
- (14) рассматривает материалы ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчетов руководителей филиалов, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- (15) утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные правила и процедуры управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка, за исключением документов и вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;
- (16) утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные правила и процедуры управления информационной безопасностью, а также решение других вопросов по управлению информационной безопасностью, предусмотренных внутренними документами Банка;
- (17) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и утверждает внутренние документы по данному направлению;
- (18) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- (19) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- (20) утверждает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (21) реализует меры по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществлению контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- (22) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- (23) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- (24) устанавливает порядок оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- (25) определяет максимальные и минимальные процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка;
- (26) устанавливает базовые тарифы и расценки по совершаемым Банком сделкам;
- (27) организует управление активами и пассивами Банка;
- (28) утверждает иные внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;
- (29) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- (30) принимает решения о совершении сделок, связанных с выдачей кредитов, предоставлением займов, банковских гарантий и поручительств, отнесенных к компетенции Правления действующей кредитной политикой Банка. Действие настоящего абзаца не распространяется на следующие категории операций: предоставление межбанковских кредитов, размещение средств наostro-счетах в банках и в небанковских кредитных организациях, приобретение ценных бумаг с условием обратной их продажи (обратное репо).
- (31) принимает решения о совершении сделок, за исключением сделок, принятие решения о совершении которых отнесено к компетенции Совета директоров, Общего собрания участников;
- (32) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

4.4.9. Правление Банка правомочно решать вопросы своей компетенции, если в заседании участвуют не менее половины из числа избранных членов Правления Банка. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании Правления, в том числе при подведении итогов голосования учитывается письменное мнение члена Правления, отсутствующего на заседании Правления, предоставленное заполненным бюллетенем до проведения заседания Правления. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

4.4.10. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

4.4.11. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

4.4.12. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

4.4.13. Кандидаты на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности директора и главного бухгалтера филиала Банка, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и быть согласованы с территориальным учреждением Банка России в установленном Банком России порядке.

4.4.14. На заседании Правления Банка ведется протокол. Для его ведения Правление Банка может назначить секретаря заседания Правления Банка.

Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее одного дня, следующего за днем заседания Правления Банка и рассылается (передается) каждому члену Правления в течение 2 (двух) дней после проведения заседания.

4.4.15. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка, либо лицом, временно исполняющим его функции, и секретарем заседания Правления Банка, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

4.4.16. Секретарь заседания Правления, а также Председатель Правления Банка уполномочены заверять выписки из протоколов заседаний Правления Банка.

4.4.17. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и назначается Советом директоров Банка сроком на 2 (два) года.

4.4.18. Председателем Правления Банка может быть только физическое лицо.

Председатель Правления Банка, не являющийся участником Банка, может быть приглашен для участия в Общем собрании участников Банка с правом совещательного голоса.

4.4.19. **Председатель Правления Банка** в силу своей компетенции:

- (1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- (2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях;
- (3) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- (4) распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации, самостоятельно заключает сделки, при этом некоторые виды сделок, установленные законом или настоящим Уставом, Председатель Правления Банка заключает при наличии решения соответствующего органа управления Банка;
- (5) координирует деятельность структурных подразделений Банка, решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиала, принимает решение по вопросам открытия и закрытия внутренних структурных подразделений Банка;
- (6) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения, налагает дисциплинарные взыскания;
- (7) предлагает кандидатуры на должности членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, директора филиала, заместителя директора филиала, главного бухгалтера филиала и его заместителя;
- (8) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- (9) принимает решение о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого не превышает лимита, установленного Советом директоров. Действие настоящего абзаца не распространяется на сделки купли-продажи долговых эмиссионных ценных бумаг и сделки репо, срочные сделки с финансовыми инструментами и на сделки с производными финансовыми инструментами.
- (10) принимает решение об установлении лимитов на совершение сделок и операций:
 - купли-продажи долговых эмиссионных ценных бумаг и сделки репо;
 - срочных сделок с финансовыми инструментами и сделок с производными финансовыми инструментами;
 - предоставлении межбанковских кредитов;
 - размещении средств наostro-счетах в банках и в небанковских кредитных организациях;
 - приобретении ценных бумаг с условием обратной их продажи (обратное репо).
- (11) согласовывает отчеты о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском и планы деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- (12) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, и утверждает документы по данному направлению;
- (13) распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установления порядка взаимодействия и предоставления отчетности;
- (14) контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;
- (15) утверждает внутренние документы Банка (за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания участников, Совета директоров Банка и Правления Банка), в том числе:
 - структуру и штатное расписание Банка, включая штатное расписание филиала;
 - положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях и отделах Банка, дополнительных офисах и иных внутренних структурных подразделениях);
 - должностные инструкции сотрудников Банка, включая руководителей подразделений Банка и руководителей филиалов, дополнительных офисов;
 - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - учетную политику Банка;

- типовые формы договоров и других внутренних документов Банка (положений, правил, регламентов, инструкций), регулирующих внутреннюю деятельность Банка и принимаемых во исполнение нормативных документов Банка России;
 - (16) руководит работой Правления Банка, организует и проводит заседания Правления Банка;
 - (17) требует проведения внеочередного Общего собрания участников Банка;
 - (18) осуществляет контроль за подготовкой необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием участников Банка, Советом директоров и Правлением Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
 - (19) своевременно информирует участников Банка о возможных негативных тенденциях развития Банка;
 - (20) утверждает перечень сведений, составляющих коммерческую тайну;
 - (21) утверждает, ставки внутрибанковского перераспределения денежных средств;
 - (22) утверждает Инструкцию о внутреннем контроле профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке;
 - (23) принимает решения о совершении сделок, за исключением сделок, принятие решений о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка.
 - (24) предварительно рассматривает сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка;
 - (25) совершает другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.
- 4.4.20. Председатель Правления не может быть избранным в ревизионную комиссию Банка.
- 4.4.21. Председатель Правления Банка в своей деятельности подчиняется решениям, принятым Правлением Банка в соответствии с его компетенцией.
- 4.4.22. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и договорами, заключаемыми Банком с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка.
- 4.4.23. Договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров.
- 4.4.24. Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.
- 4.4.25. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) его обязанности исполняет лицо, назначенное Приказом Председателя Правления Банка.
- 4.4.26. Председатель Правления в целях эффективного и рационального управления Банком вправе делегировать предоставленные ему настоящим Уставом полномочия иным работникам Банка на основании доверенности.

Статья 4.5. Обжалование решений органов управления Банка.

- 4.5.1. Решение Общего собрания участников Банка, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации, иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Банка, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.
- 4.5.2. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование участника Банка, подавшего заявление, не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинение убытков данному участнику Банка.
- 4.5.3. Решение Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, принятые с нарушением требований законодательства Российской Федерации, иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.
- 4.5.4. Заявление участника Банка о признании решения Общего собрания участников Банка и (или) решений иных органов управления Банка недействительными может быть подано в суд в течение двух месяцев со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о

принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

4.5.5. Признание решения Совета директоров Банка о созыве Общего собрания участников Банка недействительным не влечет за собой недействительности решения Общего собрания участников Банка, проведенного на основании решения о его созыве, признанного недействительным.

4.5.6. Решения Общего собрания участников Банка, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня данного собрания (за исключением случая, если на Общем собрании участников Банка присутствовали все участники Банка), либо без необходимого для принятия решения большинства голосов участников Банка, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

Статья 4.6. Ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка.

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

4.6.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участие в голосовании.

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

4.6.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

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

Глава 5.

КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

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

Статья 5.1. Ревизионная комиссия Банка.

5.1.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

5.1.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка в количестве не менее двух человек на срок до следующего очередного Общего собрания участников Банка.

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

5.1.4. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

5.1.5. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать

годовые отчеты и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка при отсутствии заключений ревизионной комиссии Банка.

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

5.1.7. Порядок работы и полномочия ревизионной комиссии определяются Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового отчета, в том числе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

5.1.8. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или по требованию участника (участников) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) от общего числа голосов участников Банка.

5.1.9. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

5.1.10. Документально оформленные результаты проверки представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров Банка, Правлению Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

5.1.11. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также проверки и подтверждения достоверности годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

5.1.12. Аудиторская организация назначается Советом директоров Банка.

5.1.13. По требованию любого участника Банка аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка проводится аудиторской организацией Банка, которая должна соответствовать требованиям, установленным пунктом 5.1.11 статьи 5.1 настоящего Устава. В случае проведения такого аудита оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого он проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

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

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

Статья 5.2. Система внутреннего контроля Банка.

5.2.1. В целях обеспечения эффективного внутреннего контроля в Банке создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

5.2.2. Система внутреннего контроля Банка включает 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 и обеспечением информационной безопасности;
- (5) 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 (мониторинг системы внутреннего контроля).

5.2.3. Система внутреннего контроля Банка должна удовлетворять требованиям, установленным нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банка.

5.2.4. Внутренний контроль Банка 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);
- (3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- (4) исключения вовлечения Банка и участия служащих Банка в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения,
- (5) своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

5.2.5. Система органов внутреннего контроля Банка - совокупность органов управления, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

5.2.6. Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

5.2.6.1. Органы управления Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления (его заместители) Банка;

5.2.6.2. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

5.2.6.3. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5.2.6.4. Ревизионная комиссия Банка;

5.2.6.5. Коллегиальные органы (комитеты, комиссии);

5.2.6.6. Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление риск-менеджмента;
- Подразделение финансового мониторинга, возглавляемое руководителем подразделения, являющегося ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ответственный сотрудник) и уполномоченных сотрудников филиалов Банка;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

5.2.7. Порядок образования, полномочия и компетенция органов системы внутреннего контроля Банка дополнительно определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.8. Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначаются на должности и освобождаются от занимаемых должностей приказом Председателя Правления Банка на основании решений Совета директоров Банка.

5.2.9. В целях осуществления внутреннего контроля главный бухгалтер Банка:

- организует ведение бухгалтерского учета имущества, банковских, хозяйственных и других операций;
- Формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете Учетную

- политику по РСБУ и МСФО;
- производит постоянный последующий контроль проверки бухгалтерской и кассовой работы;
- возглавляет работу по правильному оформлению документов и своевременному отражению в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- обеспечивает оперативность (своевременность) бухгалтерского учета; курирует вопросы налогообложения;
- обеспечивает составление баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, об использовании бюджета;
- выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.
- осуществляет контроль за:
 - своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
 - соответствием осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
 - движением имущества, в том числе, капитальных вложений и выполнением обязательств;
 - устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, в необходимых случаях организует повторную проверку.

Полномочия заместителей главного бухгалтера Банка определены внутренними документами Банка.

5.2.10. Полномочия руководителя (его заместителя), главного бухгалтера (его заместителя) филиала Банка в целях осуществления ими внутреннего контроля определены Положениями о филиале Банка и внутренними документами Банка.

5.2.11. В Банке создана Служба внутреннего контроля Банка, осуществляющая следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска 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 (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

5.2.12. Основной целью Службы внутреннего контроля Банка является осуществление

мониторинга функционирования системы внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка. Цели, функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, методы деятельности службы внутреннего контроля, подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля, распределение обязанностей между осуществляющими функции Службы внутреннего контроля служащими в структурных подразделениях Банка определяются Положением о Службе внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, подотчетен Председателю Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком, определяется органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка, в соответствии с их компетенцией.

5.2.13. Подразделение финансового мониторинга, возглавляемое ответственным сотрудником, создано для обеспечения четкого функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), координации деятельности подразделений Банка, контроля за выполнением Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также обеспечения своевременного представления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и подозрительным операциям в Уполномоченный орган.

5.2.13.1. Подразделение финансового мониторинга организовано в соответствии с организационной структурой Банка и действует на основании Положения о подразделении финансового мониторинга, утверждаемого Председателем Правления Банка. Цели, задачи, права, обязанности, полномочия ответственного сотрудника и сотрудников подразделения финансового мониторинга определяются Положением о подразделении финансового мониторинга, должностными инструкциями сотрудников.

5.2.13.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и отвечает за организацию разработки и реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, иных организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

5.2.13.3. Ответственный сотрудник Банка действует на основании Устава и Правил внутреннего контроля, и независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подконтролен только Председателю Правления Банка.

5.2.13.4. В Филиалах Банка назначается должностное лицо – уполномоченный сотрудник, на которого возлагаются обязанности по организации и обеспечению выполнения мероприятий в данном Филиале, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.2.13.5. Уполномоченные сотрудники по вопросам осуществления мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводимых в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционально подчиняются ответственному сотруднику Банка.

5.2.13.6. Основные задачи системы ПОД/ФТ/ФРОМУ состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение Банком требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных уполномоченных органов, регулирующих сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- разработку Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, инструкций, рекомендаций в данной сфере, и их выполнение;
- вовлечение в работу ПОД/ФТ/ФРОМУ сотрудников всех подразделений, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции и в соответствии с их должностными обязанностями по реализации Программ, предусмотренных Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- поддержка положительной репутации Банка посредством максимально возможного снижения риска проведения через Банк операций, целью которых является легализация доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

5.2.14. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Лицо, назначаемое на должность контролера, должно соответствовать установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям. Контролер назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

Права и обязанности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок действий в случае выявления им правонарушений, порядок и сроки рассмотрения поступающих жалоб, обращений и заявлений, форма и сроки представления Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчетных документов, а также иные положения, регламентирующие осуществление внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливаются Инструкцией о внутреннем контроле профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке.

В соответствии с подпунктом (24) пункта 4.4.19 статьи 4.4 настоящего Устава решение вопроса об утверждении Инструкции о внутреннем контроле профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке, принимает Председатель Правления Банка.

Порядок назначения на должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяется Инструкцией о внутреннем контроле профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 24 мая 2012 года №12-32/пз-н «Об утверждении положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг».

Руководители иных подразделений Банка организуют внутренний контроль в подразделениях Банка, устанавливают порядок его осуществления, определяющий, в том числе, особенности внутреннего контроля, в соответствии с нормативными актами Банка.

5.2.15. Основной целью службы внутреннего аудита является своевременное обеспечение Совета директоров Банка и Правления Банка независимой и объективной информацией о надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также разработка рекомендаций, направленных на повышение их эффективности.

5.2.16. Положением о Службе внутреннего аудита определяются цели и сферу деятельности службы внутреннего аудита; принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита, статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции; подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита; обязанность руководителя Службы внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка; обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций; обязанность служащих Службы внутреннего аудита информировать руководителя Службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка в соответствии "Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и

служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

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

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита обязана представлять не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

5.2.17. В Банке создано Управление риск-менеджмента Банка, осуществляющее следующие функции:

- выявляет риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

5.2.18. Управление риск-менеджмента осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Подразделения Управления риск-менеджмента не должны осуществлять функции, связанные с принятием рисков. Данное требование также распространяется на Начальника Управления риск-менеджмента.

5.2.19. Начальник и работники Управления риск-менеджмента должны состоять в штате Банка и назначаются на должность на основании приказа Председателя Правления Банка. Лицо при назначении его на должность Начальника Управления риск-менеджмента Банка и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям деловой репутации и квалификационным требованиям, перечисленным в Указании Банка России от 25.12.2017 N 4662-У

Банк в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность Начальника Управления риск-менеджмента Банка направляет уведомление об этом в Банк России.

Начальник Управления риск-менеджмента 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.

В случае освобождения лица от должности руководителя Службы управления рисками Банк направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Статья 5.3. Обеспечение финансовой надежности Банка.

5.3.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются действующим законодательством РФ.

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

5.3.3. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.4. В целях обеспечения финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд, который образуется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера не менее 2,5% (двух целых пяти десятых процента) от размера уставного капитала Банка.

Порядок использования резервного капитала Банка регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также локальными нормативными актами Банка.

5.3.5. Банк может создавать иные фонды, состав, размер, назначение источники образования и порядок использования которых определяется Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Статья 6.1. Внесение изменений в Устав Банка.

6.1.1. Все изменения в Устав Банка вносятся по решению Общего собрания участников Банка.

6.1.2. Изменения в Устав Банка подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Изменения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Статья 6.2. Хранение документов Банка.

6.2.1. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает учет, сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». В порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с установленными правовыми актами перечнем.

6.2.2. Уничтожение документов допускается только после проведения экспертизы их ценности, истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом оформленных и согласованных актов.

6.2.3. Банк обязан обеспечивать сохранность документов, в порядке предусмотренном действующим законодательством РФ.

6.2.4. Банк обязан обеспечивать участникам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

6.2.5. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 6.2.1. и 6.2.4. статьи 6.2. настоящего Устава. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении по адресу местонахождения Председателя Правления 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.

Статья 6.3. Учет и отчетность Банка.

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

6.3.2. Банк представляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

6.3.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им объеме, порядке и сроки.

6.3.5. Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются очередным Общим собранием участников и подлежат раскрытию в соответствии с действующим законодательством.

Банк также раскрывает другую информацию, предусмотренную законодательством

Российской Федерации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций в Банке, несет Председатель Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

6.3.6. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию.

Статья 6.4. Банковская тайна.

6.4.1. Банк гарантирует банковскую тайну в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Статья 6.5. Обеспечение интересов клиентов.

6.5.1. 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 законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

6.5.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

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

6.5.5. Все служащие Банка обязаны хранить коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Председателем Правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

6.5.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в

случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

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

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

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

6.5.8. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. 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 Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных Председателем Правления должностных лиц Банка.

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

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

Статья 6.6. Реорганизация и ликвидация Банка.

6.6.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

6.6.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования. Реорганизация Банка влечет за собой переход прав и обязанностей к его правопреемникам.

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

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

6.6.4. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более Банков такое уведомление направляется Банком, последним принявшим решение о реорганизации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети

"Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от Банка этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка (Банков) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк (Банки) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

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

- 1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;
- 2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

- 1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;
- 2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;
- 3) в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;
- 4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

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

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

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

- 1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта);
- 2) опубликования кредитной организацией в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в абзаце пятом настоящего подпункта).

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

Указанные выше требования направляются кредиторами Банку в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений

о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка.

Банк с даты принятия решения о реорганизации Банка и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Под такими фактами (событиями, действиями) понимаются:

- 1) реорганизация Банка, его дочерних и зависимых обществ;
- 2) наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов, совершение Банком разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов Банка по состоянию на дату заключения сделки;
- 3) приобретение лицом не менее 5 процентов долей в уставном капитале Банка, а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких долей стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов долей в уставном капитале Банка;
- 4) сведения о решениях общих собраний участников Банка;
- 5) сведения о части чистой прибыли Банка, распределяемой между его участниками;

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

6.6.5. В случае, если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, кредитные организации, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

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

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

6.6.7. При ликвидации (реорганизации) Банка увольняемым работникам гарантируется соблюдение их прав и интересов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6.8. Общее собрание участников Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора), устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

6.6.9. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации кредитных организаций, публикацию о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Срок заявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования о ликвидации Банка.

6.6.10. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

6.6.11. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается участниками Банка или органом, принявшими решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России.

6.6.12. В случае, если имеющихся денежных средств у ликвидируемого Банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка с публичных торгов, в порядке, установленном для исполнения судебных решений, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей.

6.6.13. В случае, если в ходе проведения процедуры ликвидации Банка выявится, что стоимость имущества Банка, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов Банка или при наличии признаков банкротства Банка, ликвидатор Банка обязан направить в арбитражный суд заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом).

6.6.14. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

6.6.15. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается участниками Банка или органом, принявшими решение о ликвидации, по согласованию с Банком России.

6.6.16. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но не выплаченной части прибыли;
- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

6.6.17. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Банка распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

6.6.18. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

6.6.19. Все документы, связанные с деятельностью Банка, в частности, касающиеся интересов его работников, в случае реорганизации или ликвидации Банка должны быть переданы на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления
ООО Банк Оранжевый**



О.В. Казанская