


СОГЛАСОВАНО

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«24» октября 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1020500001170.



Начальник Главного управления
Центрального Банка Российской
Федерации по Санкт-Петербургу


Савинская Н.А.

« 24 » октября 2013 года

УСТАВ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным общим
собранием участников
протокол № 6/2013
от «10» сентября 2013 года

г. Санкт-Петербург
2013 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «13» февраля 1992 года (протокол № 1) с наименованием «Дагестанский региональный инновационно-коммерческий банк «Горы Дагестана». Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «17» июля 1993 года (протокол № 6) наименование Банка изменено на «Дагестанский региональный инновационно-коммерческий банк «Горы Дагестана» товарищество с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «30» октября 1998 года (протокол № 10) учредительные документы Банка приведены в соответствие с действующим законодательством, а также изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования банка на «Дагестанский региональный инновационно-коммерческий банк «Горы Дагестана» Общество с ограниченной ответственностью ИКБ «Горы Дагестана» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «29» марта 2007 года (протокол № 23) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования банка изменены на ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Neva Construction and Investment Bank Limited Liability company.

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

1.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.6. Участниками Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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 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.

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.9. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.10. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства, внутренние структурные подразделения: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленных законодательством РФ и настоящим Уставом.

1.11. Основной целью создания Банка является привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц и их приоритетное использование для содействия развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, решение социально-экономических программ и практическая отработка современного финансово-кредитного механизма.

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

Глава 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Местонахождение Банка: 192102, город Санкт-Петербург, улица Фучика, дом 4, литер К, помещения 3,4 18Н.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк имеет право на осуществление следующих банковских операций:

- ✓ 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;
- ✓ выдача банковских гарантий;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- ✓ выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ✓ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ✓ осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ осуществление лизинговых операций;
- ✓ оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.4. Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

3.5. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.6. 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 банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Глава 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

4.4. Банк имеет следующий филиал:

Полное наименование филиала: филиал «ХАЗИНА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

Сокращенное наименование филиала: филиал «ХАЗИНА» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, город Махачкала, улица М.Горького, дом 21.

4.5. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка.

4.6. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

4.7. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом.

4.8. Решения о создании филиалов и представительств и их ликвидация, принимаются Советом директоров Банка.

Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей, приобретенных его участниками, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли участника Банка в уставном капитале определяется в процентах.

Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяется в рублях.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 223000000 (Двести двадцать три миллиона) рублей.

5.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

✓ привлеченные денежные средства;

✓ ценные бумаги и нематериальные активы;

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

5.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен за счет имущества Банка и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц. Решение об увеличении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в устав принимается общим собранием участников.

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

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

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

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

5.5. Общее собрание участников Банка большинством не менее двух третей от общего числа голосов участников Банка, может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. В решении Общего собрания участников Банка должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также уставлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

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 должны быть внесены участниками Банка в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка решения об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участников Банка.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в 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 указанным в абзаце первом настоящего пункта соотношением.

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

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

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им 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, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решения 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 дополнительно вклада.

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

Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее, чем в течение 6 месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка предусмотренных настоящим пунктом решений.

5.7. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

5.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

5.9. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, более одного процента долей Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 20 процентами долей Банка.

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более 20 процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

5.10. Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплаты доли в уставном капитале Банка, в том числе путем зачета требований к Банку.

Глава 6. ВКЛАДЫ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

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

- ✓ денежных средств в валюте Российской Федерации;
- ✓ денежных средств в иностранной валюте;
- ✓ принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- ✓ принадлежащих учредителю Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

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

Если номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника Банка в уставном капитале Банка, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более чем двадцать тысяч рублей, в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться независимый оценщик при условии, что иное не предусмотрено федеральным законом. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли

участника Банка, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

В случае оплаты долей в уставном капитале Банка неденежными средствами участники Банка и независимый оценщик солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в уставном капитале Банка в течение трех лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала.

Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА

7.1. Участники Банка имеют право:

- ✓ участвовать в Общем собрании участников Банка;
- ✓ участвовать в управлении делами Банка;
- ✓ получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;
- ✓ принимать участие в распределении прибыли;
- ✓ продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- ✓ выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- ✓ получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством.

Учредители Банка не имеют права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

7.2. Помимо перечисленных прав, участник Банка может быть наделен дополнительными правами, которые могут быть предоставлены 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 или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

7.3. 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.

7.4. Учредители (участники) Банка вправе заключить договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Банка, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств, либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

7.5. Участники Банка обязаны:

- ✓ оплачивать доли в уставном капитале общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении общества;

- ✓ не разглашать информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;

- ✓ соблюдать требования Устава, условия договора об учреждении Банка, выполнять решения Общего собрания участников Банка, принятые в рамках их компетенции;

- ✓ исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам;

- ✓ оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности.

7.6. Помимо обязанностей, указанных в пункте 7.5 Устава Банка, на участника (участников) Банка могут быть возложены иные обязанности. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников Банка 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 или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

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

7.7. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности, либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

Глава 8. ОТЧУЖДЕНИЕ ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА БАНКА. ВЫХОД УЧАСТНИКА БАНКА ИЗ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ

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

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

8.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

8.4. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка.

8.5. 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.

8.6. Уступка указанных преимущественных прав при покупке доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

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

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

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

В случае, если в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком, участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

8.10. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

8.11. 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.

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

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

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального Закона об «Обществах с ограниченной ответственностью», распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка, либо третьим лицам, в соответствии со статьей 24 вышеуказанного Федерального Закона, а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта.

Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

8.14. 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 абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

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

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

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

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

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

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

По решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

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

- ✓ представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права;
- ✓ истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявление участника Банка или Банка об отказе от исполнения преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с п.8.9 настоящего Устава. Заявление Банка об отказе от использования, предусмотренного уставом, преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется в десятидневный срок участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Банка.

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

8.20. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.

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

Глава 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

9.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения.

Глава 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников Банка направляется на формирование резервного и иных фондов Банка, распределяется между участниками Банка или используется в других целях.

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

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

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

- ✓ до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- ✓ до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- ✓ 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 Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.5. 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;
- ✓ Величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, или станет меньше их размера в результате выплаты;
- ✓ в иных случаях предусмотренных федеральными законами.

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

10.6. В Банке создаются резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных Уставом Банка. Размер резервного фонда Банка составляет 15% от зарегистрированного уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений не менее 10% от чистой прибыли до достижения им размера, предусмотренного Уставом банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности Банка по итогам отчетного периода.

Глава 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- ✓ собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иммобилизованных средств);
- ✓ средств физических и юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- ✓ вкладов физических и юридических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- ✓ кредитов, полученных в других банках;
- ✓ иных привлеченных средств.

Глава 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения банка и его ликвидности.

12.2. Банк 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 действующим законодательством для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

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

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

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

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

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

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

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

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

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

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение

обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

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

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

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

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 - консульским учреждениям иностранных государств.

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

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

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 N 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.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

12.7. 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 Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

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

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников Банка и подлежат публикации в печати.

13.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря календарного года.

Глава 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

14.1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Основные направления системы внутреннего контроля:

- ✓ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ✓ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ✓ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ✓ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ✓ мониторинг системы внутреннего контроля – постоянное 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.

14.2. Система органов внутреннего контроля - определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

14.4. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролирувавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться.

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

- ✓ органы управления Банка – Общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- ✓ ревизионная комиссия;
- ✓ главный бухгалтер Банка и его заместители;
- ✓ Служба внутреннего контроля;
- ✓ управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- ✓ ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

✓ иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено выполнение каких-либо функций в рамках системы внутреннего контроля Банка.

14.6. Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

14.7. Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок. Материальное и техническое обеспечение функционирования Службы внутреннего контроля согласуется и утверждается Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка, имеющих высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, владеющих достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления по согласованию с Советом директоров Банка.

Лица, назначенные на должности в Службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

14.8. Сведения о Службе внутреннего контроля и ее Руководителе должны в установленном порядке направляться в Банк России.

14.9. Банк обеспечивает беспристрастность Службы внутреннего контроля (Руководителя Службы внутреннего контроля) путем обеспечения решения поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля.

14.10. Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего контроля (Руководителя Службы внутреннего контроля), который:

- ✓ действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка
- ✓ подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка
- ✓ по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка
- ✓ имеет право взаимодействовать с руководителями Банка для оперативного решения вопросов
- ✓ не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров
- ✓ не имеет в функциональном подчинении иные подразделения Банка и не совмещает своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

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

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

14.11. Служба внутреннего контроля Банка и ее сотрудники вправе:

- ✓ получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- ✓ определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- ✓ привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- ✓ входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- ✓ с разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Данный перечень не является исчерпывающим, Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

- 14.12. Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:
- ✓ выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
 - ✓ определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решения, затрагивающих интересы Банка, его участников и клиентов;
 - ✓ принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
 - ✓ выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
 - ✓ сохранность активов (имущества) Банка;
 - ✓ адекватное отражение операций Банка в учете;
 - ✓ надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
 - ✓ эффективное функционирование внутреннего аудита Банка;
 - ✓ эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Служба внутреннего контроля действует также в целях организации и осуществления внутреннего контроля за соответствием законодательству деятельности Банка на финансовых рынках.

14.13. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров и Председателю Правления Банка.

14.14. Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001г. № 115-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений, внесенных нормативными правовыми актами), иными нормативными правовыми актами, регулирующими сферу противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и на основании настоящего Устава.

14.15. Ответственным за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке является Председатель Правления Банка (в случае отсутствия Председателя Правления - Заместитель Председателя Правления, либо лицо, исполняющее в установленном порядке обязанности Председателя Правления).

14.16. Председатель Правления Банка назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Квалификационные требования к ответственному лицу и сотрудникам структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Председателем Правления с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк информирует территориальное учреждение Банка России о назначении ответственного сотрудника с приложением информации о его соответствии квалификационным требованиям, установленным Банком России.

14.17. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

14.18. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

14.18.1. Организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его осуществления.

14.18.2. Организует реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях:

- ✓ консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ✓ принимает решения по переданным ему сообщениям;

✓ организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.18.3. Организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Законом и нормативными актами Банка России.

14.18.4. Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.18.5. Не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.

14.19. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник вправе:

✓ получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские и денежно - расчетные документы;

✓ снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

✓ входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

✓ давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке));

✓ осуществлять иные права в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.20. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

✓ обеспечивать сохранность и возврат, полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

✓ соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником его функций.

14.21. Осуществление функций, установленных настоящим Уставом и внутренними документами Банка, относится к исключительной компетенции ответственного сотрудника.

14.22. Сотрудники структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные должностные лица, уполномоченные Банком и являющиеся сотрудниками структурных подразделений Банка, могут иметь права, указанные в абзаце втором – четвертом пункта 14.19 Устава, и выполнять обязанности указанные в пункте 14.20 Устава.

Глава 15. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

15.1. Органами управления являются:

✓ Общее собрание участников Банка;

✓ Совет директоров Банка;

✓ Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;

✓ Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

15.2. Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, настоящим уставом и внутренними документами, в Банке создается система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля. Система органов и направлений внутреннего контроля устанавливается действующим законодательством, настоящим уставом и Положением о службе внутреннего контроля.

15.3. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия.

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

Глава 16. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

16.1. Высшим органом общества 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.

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

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

16.2. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- 1) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- 2) избрание членов Совета директоров Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, отчета о прибылях и убытках Банка, распределении его прибыли и возмещении убытков;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 6) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка, предусмотренных настоящим Уставом;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) принятие решений об одобрении сделок в случаях предусмотренных главами 19 и 20 настоящего Устава;
- 12) утверждение бизнес-планов Банка;
- 13) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников общества, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, а также на решение исполнительных органов Банка.

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

16.3. Банк ежегодно, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года проводит годовое Общее собрание участников Банка

Очередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

16.4. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных уставом Банка, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка, или об отказе в его проведении.

16.5. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Председателем Правления Банка только в случае:

✓ если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка;

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

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

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

Председатель Правления 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.

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

Если в течение срока, установленного абзацем 3 пункта 16.4 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 Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников общества с их адресами.

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

16.6. Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, или под подпись уполномоченного лица участника Банка.

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

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

В случае 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 Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в первом абзаце настоящего пункта.

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

Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

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

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

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

16.7.3. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления Банка. Общее собрание участников Банка, созданное Советом директоров Банка, ревизионной комиссией (ревизором) Банка, аудитором или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, председатель ревизионной комиссии (ревизор) Банка, аудитор или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание.

Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка, при голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник Общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании.

16.7.4. Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

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

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

16.7.5. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам общества в соответствии с абзацами 1 - 5 пункта 16.6 Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 1 пункта 16.2 Устава, а также по иным вопросам, определенным Уставом Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или уставом Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 9 пункта 16.2 Устава, а также по иным вопросам, определенным Уставом Банка, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом Банка.

16.7.6. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

16.7.7. Решение Общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой связи. Решение Общего собрания участников Банка по вопросу утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов 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 п.п. 16.7.1-16.7.3 и абзаца 1 пункта 16.7.5 настоящего Устава, а также положения пункта 16.6 Устава в части предусмотренных им сроков.

Глава 17. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

17.1. В Банке образован Совет директоров Банка.

17.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) определение, утверждение и при необходимости уточнение (корректировка) стратегии развития Банка, контроль за ее реализацией;
- 3) принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 4) принятие решения о создании (закрытии) филиалов и представительств, утверждение положений о них;
- 5) принятие решения о создании дочерних и/или зависимых предприятий, об участии в обществах с ограниченной ответственностью и предприятиях другой организационно-правовой формы;
- 6) определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством;
- 7) использование резервного и иных фондов Банка;
- 8) утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка) в том числе, по:
 - управлению банковскими рисками (определение политики Банка по управлению банковскими рисками, управлению собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
 - организации внутреннего контроля Банка;
 - предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, его сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
 - кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
 - раскрытию информации о Банке;
- 9) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием участников Банка;
- 10) принятие решений о направлении документов в территориальное учреждение Банка России для согласования кандидатов на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка;
- 11) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 12) избрание коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;

- 13) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления Банка, членам Правления Банка;
- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях предусмотренных главами 19 и 20 настоящего Устава;
- 16) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке, выработка мер и сроков устранения выявленных недостатков, определение лиц, ответственных за реализацию необходимых в связи с этим мероприятий;
- 17) определение принципов построения и утверждение организационной структуры Банка;
- 18) обеспечение создания и функционирования системы управления и контроля за банковскими рисками, оценка системы управления банковскими рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, рассмотрение и утверждение отчета о состоянии банковских рисков (один раз в полгода);
- 19) принятие комплекса мероприятий, обеспечивающих непрерывность и восстановление деятельности Банка при длительном воздействии факторов банковских рисков;
- 20) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка (его заместителей), Правления Банка, Службы внутреннего контроля и иных функций в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- 21) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 22) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
- 23) рассмотрение и утверждение (один раз в полгода) отчета Службы внутреннего контроля;
- 24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, на основании информации, представляемой в виде отчетов о деятельности службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 26) стратегическое управление и контроль за ликвидностью, в том числе, выработка основных требований и стратегических направлений по организации системы управления в Банке, получение информации от Правления Банка о принимаемых мерах по управлению и контролю за ликвидностью, оценка системы мер, принимаемых Правлением Банка, по управлению ликвидностью и принятие конкретных решений;
- 27) утверждение лимитной политики Банка, перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка, Правлением Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 28) утверждение учётной политики Банка;
- 29) рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение Общего собрания участников Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка;
- 30) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 31) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка и исполнительные органы Банка;
- 32) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников Банка;
- 33) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка;
- 34) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля Банка и другими служащими Банка;
- 35) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом Банка и не отнесенных к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

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

17.3. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании участников Банка сроком на три года в количестве не менее пяти человек и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

По истечении срока установленного настоящим пунктом полномочия Совета директоров Банка прекращаются за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания

участников. Член Совета директоров может быть досрочно освобожден от исполнения обязанностей Совета директоров на основании личного заявления.

17.4. Председатель Совета директоров Банка избирается на заседании Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка не может одновременно являться Председателем Совета директоров.

17.5. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании участников.

17.6. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, члена Правления Банка.

17.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка, а также иному лицу запрещается. В случае равенства голосов, голос Председательствующего считается решающим.

17.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину 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 созыве внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров Банка.

17.9. 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 имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка (его филиала) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

- исполнять требования, установленные внутренними документами Банка, предъявляемые к членам Совета директоров Банка.

Нарушение членами Совета директоров Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, ненадлежащее исполнение членами Совета директоров Банка своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка, влечет следующие последствия:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка;

- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

Применение указанных мер ответственности не исключает применения иных мер ответственности в установленных законодательством случаях.

17.10. С целью повышения эффективности осуществления своих функций, предотвращения условий возникновения конфликта интересов Совет директоров Банка с учетом масштабов и характера деятельности Банка может создавать постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) тематические комитеты (комитет по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике) для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по таким вопросам.

В случае принятия решения о создании комитетов, в целях упорядочения их деятельности, Совет директоров Банка утверждает внутренний документ, предусматривающий порядок формирования и работы комитетов Совета директоров Банка.

Глава 18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

18.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Председатель Правления Банка может быть избран также и не из числа участников Банка.

Договор между Банком и Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка либо иным лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

В качестве единоличного исполнительного органа Банка может выступать только физическое лицо.

18.3. Председатель Правления Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) представляет интересы Банка и совершает сделки;
- 2) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 3) принимает решения о внедрении в Банке новых видов банковских услуг;
- 4) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;
- 5) утверждает штатное расписание, заключает трудовые договоры с работниками Банка, принимает к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 6) руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;
- 7) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 8) открывает счета в банках;
- 9) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 10) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, заверяет копии внутренних документов Банка, а также подписывает выписки из протоколов Общих собраний участников;
- 11) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка, в рамках своей компетенции;
- 12) распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений внутреннего контроля;
- 13) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 14) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 15) рассматривает полученную в процессе мониторинга банковских рисков информацию о потенциальном изменении уровня рисков и осуществляет контроль за ее доведением до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- 16) обеспечивает соблюдение порядка распределения полномочий по управлению банковскими рисками органов управления, подразделений и служащих Банка, обеспечивает их необходимыми ресурсами, осуществляет контроль за установленными между структурными подразделениями Банка порядком взаимодействия, обмена информацией и предоставлением отчетности;
- 17) исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом за другими органами управления Банка.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка, один из Заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа исполняет его обязанности, пользуется правами Председателя Правления Банка и несет соответствующие обязанности.

18.4. Председатель Правления Банка организует ведение протоколов заседаний Правления Банка.

18.5. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки. Порядок возмещения убытков определяется в соответствии с действующим законодательством Общим собранием участников Банка.

18.6. Банк или его участник вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка о возмещении причиненных им убытков.

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

18.8. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка, избирается Советом директоров Банка сроком на три года в составе не менее трех человек и под руководством Председателя Правления Банка осуществляет непосредственное текущее управление деятельностью Банка.

18.9. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- 3) разработка и утверждение тарифов на услуги Банка;
- 4) утверждение ставок по привлечению ресурсов, определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 5) утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на льготных условиях;
- 6) организация разработки новых видов банковских услуг;
- 7) проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 8) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 9) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров Банка);
- 10) классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 11) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, в случае, когда размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- 12) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- 13) разработка организационной структуры Банка, предложений по численности его работников, организационной структуры и численности филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- 14) осуществление общего руководства деятельностью филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 15) принятие решения об открытии (закрытии) кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 16) утверждение кандидатов, на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка; принятие решений о направлении документов в территориальное учреждение Банка России для их согласования;
- 17) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, правил внутреннего трудового распорядка Банка, других внутренних документов Банка, в рамках проводимой Советом директоров Банка кадровой политики;
- 18) установление ответственности за неисполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 19) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 20) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 21) участие в системе управления и контроля за банковскими рисками в деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой управления банковскими рисками, контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- 22) осуществление оперативного управления и контроля за ликвидностью;
- 23) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка, утверждение положений о них и делегирование им части своих полномочий;
- 24) разработка положений о фондах Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 25) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка, в соответствии с принятыми Советом директоров Банка направлениями корпоративного управления;
- 26) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

27) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

28) рассмотрение и оценка материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей подразделений Банка;

29) решение иных вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

18.10. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

При осуществлении Председателем Правления Банка, членами Правления Банка своих полномочий они обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по вопросам, определенным внутренними документами.

18.11. Заседание Правления Банка правомочно, если в нем принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка не допускается.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка и по их требованию.

Глава 19. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

19.1. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

19.2. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием участников в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.

19.3. Решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, принимается Советом директоров Банка.

19.4. Решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, принимается Общим собранием участников Банка.

19.5. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия. В решении могут не указываться лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, если сделка подлежит заключению на торгах, а также в иных случаях, если стороны, выгодоприобретатели не могут быть определены к моменту одобрения крупной сделки.

Глава 20. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

20.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей главы.

20.2. 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) их аффилированные лица:

- являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

20.3. Лица, указанные в п.20.1 настоящего Устава, должны доводить до сведения общего собрания участников общества информацию:

о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют двадцатью и более процентами акций (долей, паев);

о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

20.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена решением общего собрания участников общества. Исключением являются сделки, сумма оплаты по которым или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, решение об одобрении которых принимается Советом директоров Банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием участников общества большинством голосов от общего числа голосов участников общества, не заинтересованных в совершении такой сделки.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

В решении об одобрении сделки должны быть указаны лицо или лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее собрание участников общества может принять решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления обществом его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении об одобрении сделки должна быть указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка. Решение об одобрении сделки имеет силу до следующего очередного общего собрания участников общества, если иное не предусмотрено указанным решением.

20.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общим собранием участников общества в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между обществом и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности общества, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым в соответствии с пунктом 20.2 настоящего Устава. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного общего собрания участников общества.

20.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований, предусмотренных настоящей главой, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника.

20.7. Положения настоящей статьи не применяются к:

сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Банка;

отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных законодательством;

отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении;

сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

Глава 21. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

21.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

21.2. Аффилированные лица Банка обязаны уведомить в письменной форме Банк о принадлежащих им долях или частях долей не позднее чем в течение десяти дней с даты приобретения доли или части доли, которые с учетом принадлежащих указанным лицам долей в уставном капитале Банка предоставляют право

распоряжаться более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников данного общества.

21.3. В случае если в результате непредоставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее предоставления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

Глава 22. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

22.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием участников Банка в количестве трех человек сроком на три года.

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

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

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

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

22.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

22.5. Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

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

22.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое 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 процентами голосов от общего числа голосов участника Банка.

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

22.9. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение и для принятия мер соответствующему органу управления Банком.

22.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

22.11. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка оно вправе по решению общего собрания участников Банка привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка и участниками Банка.

Аудитор утверждается Общим собранием участников Банка.

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

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, о качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

23.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания участников Банка, или по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

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

23.4. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его участников Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения участниками Банка о его ликвидации Банк России на основании ст.20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной участниками Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном ст.23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Общее собрание участников Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

23.5. Ликвидационная комиссия публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения).

23.6. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками в установленном порядке.

23.7. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 24. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

24.1. Банк хранит следующие документы:

- ✓ договор об учреждении Банка, устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- ✓ протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- ✓ документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- ✓ документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- ✓ годовые отчеты, документы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- ✓ внутренние документы Банка;
- ✓ положения о филиалах и представительствах Банка;
- ✓ документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- ✓ протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка, ревизионной комиссии Банка;
- ✓ списки аффилированных лиц Банка;
- ✓ заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- ✓ иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

24.2. Банк хранит документы, предусмотренные п. 24.1 настоящего Устава, по месту нахождения Председателя Правления Банка.

24.3. При реорганизации Банка его документы передаются банку-правопреемнику.

24.4. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 25. ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ДРУГИМ ЛИЦАМ

25.1. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

25.2. Банк обязан по требованию физического или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

25.3. Участники Банка могут знакомиться с любыми документами, перечисленными в п. 24.1 настоящего Устава, а также получать информацию и материалы при подготовке Общего собрания участников Банка, в порядке, установленном п.16.6 Устава Банка.

25.4. Информация по операциям, счетам и вкладам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется в порядке, установленном главой 12 настоящего Устава.

Глава 26. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

26.1. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, должны быть зарегистрированы уполномоченным регистрирующим органом в порядке, установленном действующим законодательством.

26.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»



Савельев

В.Н. Савельев

Пронумеровано и прошнуровано
на 11 (одиннадцать) листов

Председатель Правления
ООО «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

В.Н. Савельев
Савельев В.Н.
13 сентября 2013г.

