



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
Федеральному округу г. Москва

Рожкова

РОЖКОВА Н. В.



« 31 » декабря 20¹⁴ г.



Устав
Коммерческого банка
«Славянский кредит»
(общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ «Славянский кредит»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием
участников
Протокол № 06/2014
от 10 декабря 2014 г.

г. Москва
2014 г.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 29 ноября 1993 года (Протокол № 01) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Гепард-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Общего собрания участников от 16 марта 1995 года (Протокол № 02/95) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено полное фирменное наименование Банка на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Общего собрания участников от 30 июня 1999 года (Протокол № 04/99) изменено написание полного фирменного наименование Банка на Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью), а также сокращенное фирменное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ООО КБ «Славянский кредит».

1.2. Место нахождения Банка: 119415, Российская Федерация, г. Москва, пр-т Вернадского, д. 87, корп. 2.

1.3. Наименование Банка:

Полное фирменное наименование на русском языке: Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ООО КБ «Славянский кредит».

Полное фирменное наименование на английском языке - Commercial Bank "Slavyanski Credit Ltd.".

Сокращенное фирменное наименование на английском языке - "Slavyanski Credit Ltd."

1.4. Банк учрежден без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, эмблему и другие средства индивидуализации.

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

1.7. Банк имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых Банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения срока ее действия.

1.8. Банк обязан по требованию физического лица 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.

1.9. По требованию участника Банка, аудиторской организации или любого заинтересованного лица, Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями, внесенными в Устав Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копию действующего Устава Банка. Указанные копии могут предоставляться Банком на платной основе. Плата за предоставление копий Банком не должна превышать затрат на их изготовление.

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

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

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

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

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

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

1.16. Банк может иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Статья 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального Банка Российской Федерации.

Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

2.2. Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

2.2.2. размещение указанных в пункте 2.2.1. настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

2.2.6. куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

2.2.8. выдачу банковских гарантий;

2.2.9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

2.3. Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять

следующие сделки:

2.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

2.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

2.3.6. лизинговые операции;

2.3.7. оказание консультационных и информационных услуг;

2.3.8. иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Статья 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

3.1. Уставный капитал Банка составляет 940 000 000 (Девятьсот сорок миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в Уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.1. Вклад в Уставный капитал Банка может быть в виде:

3.1.1.1. денежных средств в валюте Российской Федерации;

3.1.1.2. денежных средств в иностранной валюте;

3.1.1.3. принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершенное строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

3.1.1.4. принадлежащего 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.

3.1.2. Размер доли участника Банка определяется в процентах или в виде дроби и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка.

3.2. Увеличение Уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов

третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка.

3.3. Увеличение Уставного капитала Банка за счет имущества Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

3.3.1. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой Уставного капитала и Резервного фонда Банка. При увеличении Уставного капитала Банка пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников без изменения размеров их долей.

3.4. Решение об увеличении Уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками принимается на Общем собрании участников Банка. Общее собрание участников определяет общую стоимость дополнительных вкладов, а также устанавливает единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли.

3.4.1. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка вышеуказанного решения.

3.4.2. Общее собрание участников Банка не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов принимает решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера Уставного капитала Банка и увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады.

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

3.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

3.5.1. Уменьшение Уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в Уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

3.5.2. Банк дважды с периодичностью один раз в месяц должен опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении Уставного капитала Банка.

3.6. Участник Банка вправе выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.6.1. При предъявлении участником Банка требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных п. 3.6. Устава, доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего требования. Этому участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в Уставном капитале или с его согласия должно быть выдано в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банка.

3.7. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо третьим лицам с согласия других участников Банка. Такое согласие 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. Согласие Банка на совершение такой сделки не требуется.

3.8. 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. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком, в Банк поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

3.9. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком.

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

3.11. Преимущественное право покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка у участника прекращается в день:

3.11.1. представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящей статьей Устава;

3.11.2. истечения срока использования данного преимущественного права.

3.12. Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с п. 3.8. настоящей статьи Устава.

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

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

3.15. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Доля или часть доли в Уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки. 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.

3.16. Доли в Уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, с согласия остальных участников Банка предоставленном в порядке, предусмотренном п. 3.7. настоящего Устава.

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

3.18. 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.

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

3.20. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем Уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

3.24. Не распределенные или не проданные в установленной настоящей статьей Устава срок доли или часть доли в Уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер Уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.25. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

3.25.1. Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 3.25.1.1. более 10 процентов долей Банка, но не более одной трети долей;
- 3.25.1.2. более одной трети долей Банка, но не более 50 процентов долей;
- 3.25.1.3. более 50 процентов долей Банка, но не более двух третей долей;
- 3.25.1.4. более двух третей долей Банка.

Статья 4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ

4.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

4.2. Чистая прибыль Банка направляется на пополнение Резервного фонда Банка и (или) распределяется между участниками Банка по решению Общего собрания участников Банка.

4.3. Решение об определении части чистой прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

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

4.4. В случае принятия решения участниками Банка о выплате части чистой прибыли, выплата производится не позднее шестидесяти дней с момента принятия Общим собранием участников Банка соответствующего решения.

4.5. Банк не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками Банка в случаях, предусмотренных Федеральными законами, а также выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято в случаях, предусмотренных Федеральными законами.

4.6. В Банке создается Резервный фонд в размере не менее 5 (Пяти) процентов Уставного капитала Банка, формируемый путем отчислений по решению Общего собрания участников Банка не более 50 (Пятидесяти) процентов от суммы чистой прибыли Банка за каждый отчетный год до момента достижения Резервным фондом указанной величины.

4.7. До проведения Общего собрания участников Банка по итогам финансового года отчисления в Резервный фонд могут производиться ежеквартально по решению Совета Директоров Банка в установленной им доле (процентах) от чистой прибыли. В этих случаях общая сумма отчислений в Резервный фонд, произведенных в течение года, утверждается Общим собранием участников Банка по итогам финансового года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

4.8. После отчислений в Резервный фонд оставшаяся часть чистой прибыли Банка может быть оставлена по решению очередного Общего собрания участников Банка в распоряжении Банка и (или) распределяется между участниками Банка.

Статья 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

5.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и другого имущества, вверенных ему его клиентами и корреспондентами.

5.2. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиентах и корреспондентах.

5.4. Справки по операциям, счетам и вкладам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности".

5.5. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку 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.

5.6. Банк обязан хранить следующие документы:

5.6.1. договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, Список участников Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

5.6.2. протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием и деятельностью Банка;

5.6.3. документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

5.6.4. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

5.6.5. внутренние регламентирующие документы Банка;

5.6.6. положения о филиалах и представительствах Банка;

5.6.7. документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

5.6.8. протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета Директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

5.6.9. списки аффилированных лиц Банка, списки инсайдеров Банка;

5.6.10. заключения Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

5.6.11. иные документы, предусмотренные Федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

5.7. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 5.6. настоящего Устава, по месту нахождения его Председателя Правления или в ином месте, известном и доступном участникам Банка.

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

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

5.8. Банк обязан хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

5.9. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной

политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) должны храниться Банком не менее пяти лет после отчетного года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА

6.1. Участники имеют право:

6.1.1. участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

6.1.2. присутствовать на Общих собраниях участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;

6.1.3. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом;

6.1.4. знакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями, внесенными в него, при необходимости получать копию действующего Устава Банка;

6.1.5. принимать участие в распределении прибыли;

6.1.6. 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 законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

6.1.7. передать в залог принадлежащие им доли или часть долей в Уставном капитале Банка другому участнику Банка или третьему лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

6.1.8. потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

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

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

6.1.11. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

6.1.12. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ГК РФ или законами о кредитных организациях, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

6.1.13. а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.2. Участники Банка обязаны:

6.2.1. соблюдать положения Устава Банка, выполнять решения Общего собрания участников Банка;

6.2.2. вносить вклады в Уставный капитал Банка в порядке, в размерах, в сроки и способами, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и договором об учреждении Банка;

6.2.3. предоставлять Банку информацию о произошедших изменениях в составе Участников, владеющих 1,0 и более процентами долей в Уставном капитале Банка, в том числе сведения об Участниках, от имени которых номинальными держателями выступают другие лица, не позднее десяти календарных дней с даты совершения сделки (сделок) в отношении долей Участников Банка, а также сведения о произошедших изменениях в

составе органов управления Участников Банка (Наблюдательного совета, Совета Директоров, Коллегиального исполнительного органа, Единоличного исполнительного органа) в течение пяти календарных дней с даты принятия решения о внесении изменений;

6.2.4. участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

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

6.2.6. воздерживаться от действий, способных нанести вред Банку или его участникам;

6.2.7. информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в Уставном капитале Банка;

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

6.2.9. оказывать любое содействие, необходимое для успешной деятельности Банка;

6.2.10. нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Статья 7. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА

7.1. В случае, если участники Банка отказались от приобретения доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, и не получено согласие на отчуждение доли или части доли другим участникам или третьему лицу, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

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

7.3. В случаях, предусмотренных пунктами 7.1. и 7.2. настоящего Устава, в течение срока от шести до двенадцати месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

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

Статья 8. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ БАНКА

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

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

Статья 9. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

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

9.1.1. Очередное Общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, созывается Председателем Правления Банка и проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

9.1.2. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных Уставом Банка, а также в любых иных случаях, если его проведения 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 (ревизора) Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

9.2. Уведомление о созыве Общего собрания участников Банка направляется каждому участнику Банка не позднее чем за тридцать дней до его проведения заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка (иному известному адресу), или иным способом, позволяющим определить дату получения указанного уведомления. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

9.3. 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.

9.4. В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня вносятся изменения, Председатель Правления Банка обязан не позднее чем за десять дней до проведения Общего собрания участников Банка уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в п. 9.2. настоящего Устава.

9.5. Информация и материалы, используемые при подготовке Общего собрания участников Банка, предоставляются участникам Банка для ознакомления в помещении Банка в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов.

9.6. Не позднее десяти дней после составления протокола Общего собрания

участников Банка Председатель Правления Банка обязан направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка (иному известному адресу), или иным способом, позволяющим определить дату получения указанного документа.

9.7. Для организации управления и контроля за деятельностью Банка создается Совет Директоров Банка, образуемый из состава участников Банка (или их представителей, действующих на основании доверенности), владеющих не менее 5 (Пятью) процентами голосов.

9.8. Совет Директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка в количестве не менее 4 (Четырех) человек без ограничения срока деятельности его членов.

9.9. Председатель Совета Директоров Банка избирается Советом Директоров Банка из членов Совета Директоров Банка без ограничения срока его деятельности.

9.10. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, а также единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету Директоров Банка.

9.11. Правление Банка создается в количестве не менее 4 (Четырех) человек, включая Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров Банка сроком на 5 лет и не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка.

9.12. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 лет.

9.13. Председатель Правления Банка является членом Совета Директоров Банка, но не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

9.14. Члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, не являющиеся участниками Банка, могут участвовать в Общем собрании участников Банка с правом совещательного голоса.

9.15. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

9.16. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель филиала Банка, главный бухгалтер филиала Банка (далее по тексту – руководители Банка), участники Банка обязаны своевременно представлять документы, необходимые для оценки их деловой репутации и соответствия квалификационным требованиям.

Статья 10. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

10.1. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относится:

10.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

10.1.2. назначение аудиторской организации;

10.1.3. принятие решения о внесении изменений в Устав Банка;

10.1.4. принятие решения об изменении размера Уставного капитала Банка; об установлении сроков внесения дополнительных вкладов в Уставный капитал участниками Банка; об определении общей стоимости дополнительных вкладов, а также об установлении единого для всех участников Банка соотношения между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли; о порядке реализации участниками Банка преимущественного права приобретения доли или части доли, отчуждаемой одним из участников в случае приобретения ее несколькими или всеми участниками Банка;

10.1.5. принятие решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка;

10.1.6. принятие решения о даче согласия на залог доли или части доли в Уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка;

10.1.7. утверждение денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал Банка;

10.1.8. принятие решения о продаже принадлежащих Банку долей;

10.1.9. принятие решения о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка;

10.1.10. установление порядка определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка;

10.1.11. назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

10.1.12. избрание членов Совета Директоров Банка, прекращение их полномочий;

10.1.13. избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и прекращение их полномочий, утверждение Положения о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;

10.1.14. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

10.1.15. принятие решения о распределении прибылей и убытков Банка;

10.1.16. предоставление участникам Банка (или определенному участнику) дополнительных прав, а также ограничение или прекращение предоставленных им (ему) дополнительных прав;

10.1.17. возложение на участников Банка (или определенного участника) дополнительных обязанностей и прекращение их;

10.1.18. принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

10.1.19. принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава об одобрении крупной сделки;

10.1.20. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

10.1.21. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

10.1.22. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла;

10.1.23. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка);

10.1.24. принятие решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.2. Принятие Общим собранием участников Банка решений и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем подписания Протоколов Общего собрания участников Банка Председателем Общего собрания участников Банка и секретарем Общего собрания участников Банка.

10.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им для решения Совету Директоров Банка, Правлению Банка или Председателю Правления Банка.

10.4. Единогласно Общим собранием участников Банка принимаются следующие решения:

10.4.1. по вопросам, указанным в пунктах 10.1.7., 10.1.8., 10.1.10, 10.1.20. настоящего Устава;

10.4.2. о возложении дополнительных обязанностей на всех участников Банка и о прекращении дополнительных обязанностей, возложенных на всех участников Банка или на определенного участника Банка;

10.4.3. о предоставлении всем участникам или определенному участнику Банка дополнительных прав, а также об ограничении или прекращении дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка;

10.4.4. об увеличении Уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица о принятии его в состав участников Банка и внесении вклада.

10.5. Большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена законодательством Российской Федерации, принимаются следующие решения Общего собрания участников Банка:

10.5.1. по вопросам, указанным в пунктах 10.1.3., 10.1.4., 10.1.9. настоящего Устава;

10.5.2. об ограничении или прекращении дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка, если участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие;

10.5.3. о возложении дополнительных обязанностей на определенного участника Банка при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

10.6. Остальные решения Общего собрания участников Банка принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

10.7. По вопросу, указанному в пункте 10.1.18. настоящего Устава, решение принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

10.8. Общее собрание участников Банка считается правомочным (имеется кворум для принятия решений), если на нем присутствуют участники (представители), обладающие в совокупности необходимым числом голосов для принятия решений по вопросам повестки дня Общего собрания участников Банка.

10.9. Председателем Общего собрания участников Банка является Председатель Совета Директоров Банка, а при его отсутствии - один из членов Совета Директоров Банка. Если члены Совета Директоров Банка отсутствуют или отказываются быть избранными Председателем, то Общее собрание участников Банка выбирает Председателя из числа участников Банка.

Статья 11. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

11.1. К компетенции Совета Директоров Банка относится:

11.1.1. утверждение организационной структуры Банка;

11.1.2. назначение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

11.1.4. установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления Банка, членам Правления Банка;

11.1.5. осуществление общего контроля за работой Правления Банка;

11.1.6. утверждение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита;

11.1.7. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;

11.1.8. утверждение положений о филиалах и представительствах;

11.1.9. утверждение плана доходов и расходов Банка на предстоящий год;

11.1.10. принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам;

11.1.11. утверждение (принятие) документов, определяющих основные значимые направления деятельности Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете Директоров Банка, таких как стратегии, политики и др., в том числе:

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

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

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

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

11.1.12. утверждение, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее

соответствия стратегиям Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

11.1.13. принятие решения о крупных вознаграждениях сотрудникам Банка;

11.1.14. проведение оценки на основе отчетов аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров Банка;

11.1.15. принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

11.1.16. принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава об одобрении крупной сделки;

11.1.17. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

11.1.18. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

11.1.19. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

11.1.24. принятие решений по иным вопросам деятельности Банка, если они не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

11.2. Председатель Совета Директоров Банка осуществляет следующие полномочия:

11.2.1. организует работу Совета Директоров Банка;

11.2.2. созывает заседания Совета Директоров Банка;

11.2.3. организует ведение протоколов заседаний Совета Директоров Банка и подписывает их.

11.3. Решения Совета Директоров Банка принимаются простым большинством голосов. Каждый из членов Совета Директоров Банка имеет право одного голоса.

Решения Совета Директоров Банка считаются правомочными, если в его заседании участвуют не менее двух третей членов Совета Директоров Банка. При равенстве голосов - голос Председателя Совета Директоров Банка считается решающим.

Статья 12. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИМИ РЕШЕНИЙ

12.1. Правление Банка осуществляет следующие полномочия:

12.1.1. организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общих собраний участников Банка и Совета Директоров Банка;

12.1.2. участвует в подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка;

12.1.3. определяет структуру и численность работников филиалов и представительств Банка;

12.1.4. определяет условия оплаты труда работников филиалов и представительств Банка;

12.1.5. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;

12.1.6. принимает решения о создании и упразднении комитетов и комиссий по отдельным направлениям банковской деятельности и утверждает их регламенты;

12.1.7. осуществляет классификацию (реклассификацию) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, срочных сделок и прочих потерь, определяет размер расчетного резерва в случае возникновения ситуации их неоднозначной оценки службами и подразделениями Банка, а также в других случаях, предусмотренных внутрибанковскими положениями;

12.1.8. устанавливает ответственность за выполнением решений Общего собрания участников и Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

12.1.9. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12.1.10. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

12.1.11. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

12.1.12. создает эффективные системы передачи и обмена информацией (документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

12.1.13. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

12.1.14. оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

12.1.15. утверждает документы, регулирующие текущую внутреннюю деятельность Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка и Совета Директоров Банка;

12.1.16. решает вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседаний Совета Директоров Банка;

12.1.17. рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в пределах своей компетенции.

12.2. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления Банка.

12.3. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету Директоров Банка.

12.4. Председатель Правления Банка осуществляет следующие полномочия:

12.4.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

12.4.2. распоряжается имуществом Банка;

12.4.3. заключает договоры и подписывает обязательства от имени Банка;

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

- 12.4.5. решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;
- 12.4.6. осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием участников Банка и Советом Директоров Банка, обеспечивает выполнение принятых решений;
- 12.4.7. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- 12.4.8. издает приказы, распоряжения, а также утверждает инструкции и другие внутренние регламентирующие документы по оперативным вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения работниками Банка;
- 12.4.9. утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 12.4.10. вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения об изменении организационной структуры Банка;
- 12.4.11. распределяет обязанности между своими заместителями, устанавливает степень ответственности заместителей и руководителей структурных подразделений за состоянием дел на порученных участках работы;
- 12.4.12. организует хранение документов Банка;
- 12.4.13. утверждает и освобождает от должности Руководителя Службы управления рисками Банка;
- 12.4.14. утверждает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- 12.4.15. утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка;
- 12.4.16. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- 12.4.17. осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Статья 13. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ И КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

13.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцать) и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, относятся к категории сделок с заинтересованностью и совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Устава.

13.1.1. Лица, указанные в п. 13.1. настоящей статьи Устава, 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:

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

13.1.1.2. владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (Двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

13.1.1.3. 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.

13.1.2. Лица, указанные в п. 13.1. настоящей статьи Устава, должны доводить до сведения Общего собрания участников Банка информацию:

13.1.2.1. 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 20 (Двадцатью) и более процентами акций (долей, паев);

13.1.2.2. 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;

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

13.1.3. Решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся к компетенции Совета Директоров Банка, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, такие сделки должны быть одобрены решением Общего собрания участников Банка.

13.1.4. Общее собрание участников Банка может принять решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком 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 Банка, если иное не предусмотрено указанным решением.

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

13.1.6. 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 20 (Двадцатью) процентами голосов от общего количества голосов участников Банка.

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

13.2. 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 25 (Двадцать пять) и более процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок. Стоимость отчуждаемого Банком в результате крупной сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского учета, а стоимость приобретаемого Банком имущества – на основании цены предложения.

Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, а также сделки, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в

порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

13.2.1. Решения 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, принимаются Советом Директоров Банка, свыше пятидесяти процентов стоимости имущества Банка - Общим собранием участников Банка.

13.2.2. 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.

13.2.3. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, то она одобряется как сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, за исключением случая, если в совершении сделки заинтересованы все участники Банка. В случае если в совершении крупной сделки заинтересованы все участники Банка, то она одобряется как крупная сделка.

13.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, а также крупные сделки, совершенные с нарушением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, могут быть признаны недействительными по иску Банка или его участников.

Статья 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

14.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

14.2. Банк обязан раскрывать следующую информацию о своей деятельности:

14.2.1. ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

14.2.2. ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

14.3. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 15. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

15.1. Банк создает систему органов внутреннего контроля, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

15.2. В целях защиты интересов Банка и его клиентов, внутренний контроль в Банке осуществляет в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними

регламентирующими документами Банка, совокупность следующих органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

15.2.1. Общее собрание участников Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;

15.2.2. ревизионная комиссия (ревизор) Банка;

15.2.3. главный бухгалтер Банка (его заместители);

15.2.4. руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

15.2.5. подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль, а именно:

15.2.5.1. Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, создаваемое по решению Совета Директоров Банка, независимое в своей профессиональной деятельности от единоличного и коллегиальных исполнительных органов управления Банка, подотчетное Совету Директоров Банка, осуществляющая следующие полномочия:

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

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

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.2.5.1.1. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – Служба внутреннего контроля) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, создаваемое и (или) назначаемые решением Председателя Правления Банка, наделенные следующими полномочиями:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

15.2.5.2. ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый Председателем Правления Банка, осуществляющий свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и наделенный следующими полномочиями:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля (далее по тексту – ПВК) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ) на утверждение Председателю Правления Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

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

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка;

15.2.5.3. контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

15.2.5.4. иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

15.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

15.3.1. контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности;

15.3.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

15.3.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

15.3.4. контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

15.3.5. осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

15.4. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

15.5. Помимо системы органов внутреннего контроля Банк, в целях соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом создает Службу управления рисками Банка, осуществляющую деятельность в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка.

15.6. Системы управления рисками и внутреннего контроля Банка должны удовлетворять требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед ними органами управления Банка.

15.7. Руководители Служб управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита (далее – Руководители Служб Банка) при назначении на должность Руководителя Службы Банка и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать предусмотренным законодательством Российской Федерации требованиям, а так же должны соответствовать требованиям к деловой

репутации, установленным законодательством Российской Федерации. При назначении лица на должность Руководителя Службы Банка и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

Статья 16. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОВЕРКИ И КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. В Банке может быть избран ревизор или Ревизионная комиссия в количестве 3 (Трех) человек. При наличии более 15 (Пятнадцати) участников Банка, образование Ревизионной комиссии (избрание ревизора) Банка является обязательным. Членом Ревизионной комиссии (ревизором) Банка может быть лицо, не являющееся участником Банка. Членами Ревизионной комиссии (ревизором) Банка не могут быть члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка избирается Общим собранием участников Банка на срок 1 (Один) год.

16.2. Порядок работы Ревизионной комиссии (ревизора) и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

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

16.4. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка утверждает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка при наличии заключений Ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

16.5. В случае необходимости, Ревизионная комиссия (ревизор) может потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

16.6. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или участниками Банка (внешний аудит). Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка может быть также проведена по требованию любого участника Банка.

16.7. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России. Проверки деятельности Банка вправе осуществлять органы, уполномоченные в соответствии с законодательством Российской Федерации на осуществление таких проверок.

Статья 17. СПИСОК УЧАСТНИКОВ

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

17.2. Председатель Правления Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в Уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в

едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в Уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

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

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

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

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

Статья 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован добровольно по единогласному решению участников Банка. Иные основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, иными Федеральными законами и нормативными актами Банка России. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

18.3. Реорганизация Банка.

18.3.1. Банк не позднее тридцати дней с даты принятия решения о реорганизации Банка обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение тридцати дней с даты получения ими уведомлений или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

18.3.2. При слиянии Банка с другой кредитной организацией права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу.

18.3.3. При присоединении Банка к другой кредитной организации к последней переходят права и обязанности Банка.

18.3.4. При разделении Банка его права и обязанности переходят к вновь возникшим кредитным организациям в соответствии с передаточным актом.

18.3.5. При выделении из Банка одной или нескольких кредитных организаций к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с передаточным актом.

18.3.6. При преобразовании Банка одной организационно-правовой формы в кредитную организацию другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованной кредитной организации в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении учредителей (участников), изменение которых вызвано реорганизацией.

18.4. Ликвидация Банка.

18.4.1. Ликвидация Банка происходит в следующих случаях:

18.4.1.1. по решению Общего собрания участников Банка, принятому единогласно;

18.4.1.2. по решению суда в случае неоднократного или грубого нарушения Банком законодательства Российской Федерации;

18.4.1.3. в случае признания Банка несостоятельным (банкротом);

18.4.1.4. по другим основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

18.4.3. Ликвидация Банка осуществляется ликвидационной комиссией. При добровольной ликвидации Банка ликвидационная комиссия назначается участниками Банка, принявшими решение о его ликвидации, по согласованию с Банком России, при принудительной - ликвидационная комиссия назначается судом.

18.4.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

18.4.5. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, публикацию о ликвидации Банка, о порядке и сроках заявления требований кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

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

18.4.7. По окончании срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшими решение о ликвидации юридического лица. В случаях, установленных законом, промежуточный ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

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

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

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

18.4.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается органом, принявшим решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России.

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

18.4.12.1. в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но невыплаченной части прибыли;

18.4.12.2. во вторую очередь осуществляется распределение имущества Банка между участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

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

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

Статья 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения, принятого Банком России.

19.2. Изменения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации этих изменений и являются неотъемлемой частью Устава Банка.

Председатель Совета Директоров Банка



П.З. Гамгонишвили