

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026400002012 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 28.01.2025 за ГРН 2257704959081



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

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

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:4F:3D:00:40:E4:93:4A:8D:66:06:9E:C9
Владелец **Габуння Филипп Георгиевич**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

21.01.2025

Устав

**Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО «Промсельхозбанк»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
ООО «Промсельхозбанк»
Протокол № 88
от «25» ноября 2024 года

Город Москва

2024 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением учредителей от 20 сентября 1990 года (Протокол № 1 от 20.09.1990) на паевой основе с наименованием коммерческий банк «ЭНГЕЛЬС-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 24 января 1999 года (Протокол № 7 от 24.01.1999) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, наименование Банка определено как Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Энгельс-банк» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 23 декабря 2009 года (Протокол № 6 от 23.12.2009) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Industrial Agricultural Bank Limited.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «Промсельхозбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – «Promselhozbank» Ltd.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Местонахождение Банка: г. Москва.

Адрес Банка: г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул. Малая Дмитровка, д.14, стр.4.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.7. Учредителями (участниками) Банка могут быть физические и/или юридические лица.

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

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

1.10. Банк является юридическим лицом, признаваемым корпоративной коммерческой организацией с разделенным на доли участников уставным капиталом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

1.12. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Банк не отвечает по обязательствам своих учредителей (участников).

1.13. В случае несостоятельности (банкротства) Банка, пока не доказано иное, предполагается, что банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

1.14. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.15. 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 правовыми актами соответствующего иностранного государства.

1.16. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

1.17. Банк вправе открывать банковские (корреспондентские) счета в кредитных организациях Российской Федерации и в иностранных банках в установленном законом порядке.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы являются обособленными подразделениями Банка, расположенными вне места нахождения Банка и осуществляющими от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

2.2. Представительства являются обособленными подразделениями Банка, расположенными вне места нахождения Банка и представляющие интересы Банка и осуществляющие их защиту. Представительства Банка не имеют права осуществлять банковские операции.

2.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка. Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

2.4. Руководители филиалов и представительств на основании решения Совета директоров назначаются приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании выданной им доверенности.

2.5. Филиалы на основании решения Совета директоров Банка могут открывать внутренние структурные подразделения.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в подпункте 1) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в подпункте 7) настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк помимо перечисленных в п. 3.1 банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

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

- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

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

3.4. Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России с учетом ограничений, установленных статьей 5.1. Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3.5. 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 в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России. Профессиональная деятельность Банка на рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с федеральными законами.

3.6. Отношения между Банком и Банком России, между Банком и клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость долей его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Размер уставного капитала Банка сформирован в сумме 320 000 000,00 (Триста двадцать миллионов) рублей.

4.3. Размер доли участника в уставном капитале Банка определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости доли участника и уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли участника Банка в уставном капитале соответствует части величины собственных средств (капитала) Банка, пропорциональной размеру его доли.

4.4. Отношения участников с Банком и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права участника на долю в уставном капитале Банка, регулируются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также договорами и соглашениями, заключаемыми в случаях и порядке, установленном законодательством.

4.5. Не допускается освобождение участника Банка от обязанности внесения вклада в уставный капитал Банка, в том числе путем зачета его требований к Банку.

4.6. Количество голосов, которыми обладает каждый участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле в уставном капитале Банка.

4.7. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде денежных средств в валюте Российской Федерации, денежных средств в иностранной валюте с учетом ограничений, установленных Банком России для перечня иностранной валюты, принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащего участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения, а также иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России, с учетом ограничений размера неденежной части уставного капитала, установленных Банком России.

4.8. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами, а также иное имущество в случаях, установленных законом.

4.9. Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное

управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 (одного) процента долей Банка требует уведомления Банка России, а более 10 (десяти) процентов - предварительного согласия Банка России.

Требования, установленные абзацем первым настоящего пункта Устава, распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более десяти процентов долей Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Если лицу (группе лиц) принадлежит более одного процента долей Банка, Банк России должен быть уведомлен о любом последующем приобретении указанным лицом (группой лиц) долей Банка либо, если в результате такого приобретения доля лица (группы лиц) составит более 10 (десяти) процентов долей Банка, должно быть получено предварительное согласие 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 10 (десятью) процентами долей Банка (далее - установление контроля в отношении участников Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом Устава, распространяются также на случаи установления контроля в отношении участников Банка группой лиц.

Уведомление о приобретении свыше 1 (одного) процента долей Банка направляется в Банк России в течение тридцати календарных дней со дня данного приобретения.

Приобретение дополнительных долей Банка (установление контроля в отношении участника (участников), владеющего (владеющих) более десяти процентов Банка) после получения предварительного согласия Банка России осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение более 10 процентов долей Банка в результате совершения одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, а также порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей Банка (в случаях, когда получение такого согласия предусмотрено федеральными законами), определяется нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок получения согласия Банка России на приобретение долей кредитной организации.

4.10. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками 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 федеральными законами. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника Банка, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

4.11. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участников, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

4.12. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.13. Увеличение уставного капитала за счет имущества Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

Заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка в связи с

увеличением уставного капитала Банка, должно быть подписано Председателем Правления Банка.

Данное заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных настоящим пунктом изменений, вносимых в Устав Банка, представляются в Банк России в течение одного месяца со дня принятия участниками Банка решения об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества.

4.14. Решение об увеличении уставного капитала за счет внесения дополнительных вкладов участников Банка принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка и должно определять общую стоимость дополнительных вкладов, единое для всех участников соотношение между стоимостью дополнительного вклада и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость доли участника. 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, в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка решения, указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка.

4.15. Решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении дополнительного вклада, а также заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада принимается на Общем собрании участников 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, подавших заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

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

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

4.16. Заявление о государственной регистрации предусмотренных пунктами 4.14. и 4.15 настоящего Устава изменений в Уставе Банка должно быть подписано Председателем Правления Банка. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами.

Указанное заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных пунктами 4.14. и 4.15 настоящего Устава изменений, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или

вкладов третьими лицами, представляются в Банк России в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Устава либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

4.17. В случае несоблюдения сроков представления документов для государственной регистрации, предусмотренных пунктами 4.13 и 4.16 настоящего Устава, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

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

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

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

4.20. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на момент регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав Банка.

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

4.21. Уменьшение уставного капитала производится в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России, после письменного уведомления всех кредиторов Банка, опубликования соответствующего сообщения в Вестнике государственной регистрации в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.22. Решение об уменьшении уставного капитала принимается Общим собранием участников Банка в соответствии с действующим законодательством.

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участник имеет право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, за исключением информации, запрет на разглашение которой установлен правовыми актами;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка (п. 1 ст. 182 ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка (п. 1 ст. 182 ГК РФ), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;
- требовать от Банка предоставления в течение 5 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования доступа для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и (или) предоставления копий документов, перечисленных в п. 2 ст. 50 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иных

документов, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;

- избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка (ревизионную комиссию (ревизором));
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- продать или осуществить отчуждение иным способом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу с согласия других участников Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 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; отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- пользоваться иными правами, предоставляемыми участникам обществ с ограниченной ответственностью действующим законодательством, а также дополнительными правами, которые предоставляются участнику (участникам) Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками единогласно.

5.2. Любые соглашения участников Банка, направленные на ограничение прав любого другого участника по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством, ничтожны.

5.3. Участник обязан:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом;
- вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах, в составе и в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между участниками, начисляется участнику с момента оплаты им 100% своей доли в уставном капитале, в случае принятия соответствующего решения о распределении прибыли;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых Банк создан;
- соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- оплачивать долю в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, Уставом Банка и договором о приобретении долей;

- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам;
- оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих участнику 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;
- нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством, а также дополнительные обязанности, которые возложены на всех участников Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками единогласно, или на определенного участника - по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, что этот участник голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Глава 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

6.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки или в порядке правопреемства, либо на ином законном основании с учетом особенностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Продажа либо отчуждение иным образом (за исключением дарения, мены, передачи в доверительное управление, которые настоящим Уставом не допускаются) участником Банка своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается только 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.

Дарение, мена, передача в доверительное управление участником Банка своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам не допускаются.

Залог принадлежащей участнику Банка доли или части доли в уставном капитале Банка другим участникам Банка и третьим лицам запрещен.

6.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по заранее определенной настоящим Уставом цене пропорционально размерам своих долей. Цена покупки доли или части доли в уставном капитале Банка определяется настоящим Уставом Банка, исходя из расчета 300 000 (триста тысяч) рублей за 1% (один процент) размера уставного капитала, пропорционально размерам долей участников.

При этом, участник Банка, направивший оферту остальным участникам и Банку о своем намерении продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан в случае акцепта оферты участником (участниками) Банка или Банком продать свою долю или часть доли акцептантам по цене, установленной абзацем первым настоящего пункта Устава.

Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление участниками, а также третьими лицами, в том числе группой лиц, более 10 (Десяти) процентов долей Банка (с учетом ранее приобретенных), либо совершение сделки (сделок), направленной на установление юридическим или физическим лицом либо группой лиц прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более 10 (Десяти) процентов долей Банка, осуществляется с учетом требований, устанавливаемых федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, о необходимости получения согласия Банка России на совершение указанных сделок.

Если участники Банка не воспользовались своим преимущественным правом покупки доли или

части доли участника Банка, предлагаемой для продажи, то Банк обладает преимущественным правом покупки такой доли или части доли по цене не ниже установленной для участников Банка цены.

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

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

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

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка 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.

Если участники Банка не воспользовались своим преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка, предлагаемой для продажи, то Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки такой доли или части доли в течение пятнадцати дней с даты окончания срока, установленного настоящим Уставом, для использования преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка.

6.5. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и у Банка прекращаются в день представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права, а также в день истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Устава.

Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного настоящим Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления Банка до истечения срока осуществления Банком указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Устава.

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

6.6. В случае, если в течение установленного п.6.4 настоящего Устава срока осуществления преимущественного права участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, 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, определенной с учетом п. 6.3. настоящего Устава, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

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

До принятия наследником умершего участника Банка наследства управление его долей в

уставном капитале Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

6.9. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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 дополнительных прав и обязанностей, предоставленных участнику Банка по решению общего собрания участников. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

6.10. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Если доля или часть доли в уставном капитале Банка возмездно приобретена у лица, которое не имело права ее отчуждать, о чем приобретатель не знал и не мог знать (добросовестный приобретатель), лицо, утратившее долю или часть доли, вправе требовать признания за ним права на данную долю или часть доли в уставном капитале Банка с одновременным лишением права на данную долю или часть доли добросовестного приобретателя при условии, что данные доля или часть доли были утрачены в результате противоправных действий третьих лиц или иным путем помимо воли лица, утратившего долю или часть доли.

6.11. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые участник или участники Банка либо Банк в течение трех месяцев со дня, когда им стало известно или должно было быть известно о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

В случае отчуждения либо перехода доли или части доли в уставном капитале Банка по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия участников Банка или Банка, предусмотренного настоящей главой, участник или участники Банка либо Банк вправе потребовать в судебном порядке передачи доли или части доли Банку в течение трех месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении.

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

7.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7.2. В случае, если участником Банка не получено согласие остальных участников Банка на отчуждение доли или части доли третьему лицу, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками 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 подлежит нотариальному удостоверению и может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

В случаях, предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта, в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании

данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

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

7.4. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктами 6.7 и 6.8 главы 6 настоящего Устава согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку.

При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.5. В случае выплаты Банком действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

7.6. Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

- 1) получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;
- 2) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку;

- 3) получения от любого участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника Банка либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах;

- 4) оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов.

7.7. Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Банку доли или части доли.

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

Если уменьшение уставного капитала Банка может привести к тому, что его размер станет меньше минимального размера уставного капитала Банка, установленного законодательством, действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и указанным минимальным размером уставного капитала Банка. В этом случае действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка может быть выплачена не ранее чем через три месяца со дня возникновения основания для такой выплаты. Если в указанный срок у Банка появляется обязанность по выплате действительной стоимости другой доли или части доли либо других долей или частей долей, принадлежащих нескольким участникам Банка, действительная стоимость таких долей или частей долей выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и указанным минимальным размером его уставного капитала пропорционально размерам долей или частей долей, принадлежащих участникам Банка.

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 выплаты или выдачи имущества в натуре он отвечает признакам несостоятельности (банкротства)

в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) либо в результате этих выплаты или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у Банка.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 6.1 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», если в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли в уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, Банк на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, доля которого перешла к Банку, обязан восстановить его как участника Банка и передать ему соответствующую долю в уставном капитале Банка.

Глава 8. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА

8.1. Выход участников Банка из Банка путем подачи заявления о выходе не допускается.

8.2. Участник Банка вправе выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем предъявления к Банку требований о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных п. 3 ст. 93 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ

9.1. Банк обладает хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и иных обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников направляется на формирование резервного и иных фондов Банка или распределяется между участниками, либо направляется на другие цели, определенные Общим собранием участников и не противоречащие действующему законодательству.

9.3. Один раз в год, после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, участники Банка на Общем собрании принимают решение о распределении части чистой прибыли Банка между его участниками.

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

9.4. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка в следующих случаях:

- 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» и настоящим Уставом;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если эти признаки появятся у Банка в результате ее выплаты;
- если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше 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.

9.6. Часть прибыли, предназначенная для распределения между участниками, выплачивается участникам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченной или неполученной части прибыли, распределяемой между участниками, проценты не начисляются.

9.7. Банк для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате его деятельности, формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

9.8. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от величины зарегистрированного уставного капитала. Резервный фонд создается путем обязательных ежегодных отчислений после утверждения Общим собранием участников Банка годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в размере 20 процентов от чистой прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка, до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

9.9. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года и погашения убытков прошлых лет. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.11. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и другие обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

Глава 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

10.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная прибыль Банка.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА, ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. 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 Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

11.2. 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.

11.3. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых Банком средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам Банк обязан участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Банк участвует в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. На денежные средства и иные ценности юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц,

находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

11.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц, а также граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

11.7. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов, устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

12.2. Банк представляет отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета Банка, а также представление сведений о деятельности Банка участникам, кредиторам и в средства массовой информации в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, несет Председатель Правления Банка.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета Банка, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы несет главный бухгалтер Банка.

Банк публикует отчетность по формам и в сроки, установленные Банком России, действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации.

12.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждается Общим собранием участников, после подтверждения её достоверности аудиторской организацией.

12.5. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год, который начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Глава 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников.

13.2. Организация корпоративного управления в Банке осуществляется на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его Общим собранием участников, Советом директоров Банка и включающее комплекс их отношений с единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка), коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка) и иными заинтересованными лицами.

13.3. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования имущества Банка, принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- 2) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 3) изменение размера уставного капитала, наименования, места нахождения Банка;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, а также избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) принятие решения об избрании ревизионной комиссии (ревизора), а также о досрочном прекращении ее (его) полномочий;

- 6) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 7) распределение прибылей и убытков Банка, в том числе, принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 8) принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсировании расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 9) утверждение следующих Положений:
 - об Общем собрании участников Банка;
 - о Совете директоров Банка;
 - о Правлении Банка;
 - о Председателе Правления Банка;
 - о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;
- 10) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях;
- 11) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа участников Банка;
- 12) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 13) принятие решений о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок с имуществом, цена или балансовая стоимость которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, а также в случаях, когда в совершении сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка;
- 15) утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал при увеличении уставного капитала Банка;
- 16) принятие решения об обращении в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членами Совета директоров и/или исполнительных органов Банка;
- 17) принятие решения о возмещении из средств Банка расходов на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания участников инициаторам его проведения;
- 18) принятие решений о порядке использования резервного фонда Банка;
- 19) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, федеральными законами и/или Уставом Банка.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы на решение Совета директоров и исполнительных органов Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.4. Общие собрания участников Банка могут быть очередными и внеочередными.

13.5. Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год. Очередное общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года. На очередном Общем собрании участников рассматриваются результаты деятельности Банка за год, утверждается годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора), а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников. Очередные Общие собрания участников Банка созываются Советом директоров Банка.

13.6. Внеочередные Общие собрания участников Банка проводятся для решения вопросов, отнесенных федеральными законами и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, а также в иных случаях, когда этого требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников созывается Советом директоров Банка по его инициативе, по требованию исполнительных органов 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.

Совет директоров Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении собрания или об отказе в его проведении при наличии оснований, определенных федеральными законами.

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

Совет директоров вправе по собственной инициативе включать в повестку дня собрания дополнительные вопросы.

В случае принятия положительного решения о проведении внеочередного Общего собрания участников, указанное Общее собрание проводится не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении.

В случае непринятия Советом директоров Банка в указанные сроки решения о проведении внеочередного Общего собрания участников, а также в случае отказа в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. При этом Председатель Правления обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

13.7. Орган или лица, созывающие очередное или внеочередное Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за двадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка одним из следующих способов: заказным письмом, телеграммой, телефонограммой, либо путем направления уведомления по электронной почте, по адресу, указанному в списке участников Банка, или вручением лично участнику под подпись, или путем размещения уведомления на официальном сайте Банка в сети Интернет с указанием времени, места проведения собрания, предлагаемой повестки дня, порядка ознакомления с необходимой информацией и материалами, иной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Способ уведомления участников Банка об Общем собрании участников должен быть определен в решении о созыве Общего собрания участников.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня собрания дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. В повестку дня собрания включаются дополнительные вопросы, соответствующие требованиям федеральных законов и относящиеся к компетенции 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 собрания. О внесенных в первоначальную повестку дня Общего собрания участников изменениях орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, уведомляют всех участников Банка не позднее чем за пять дней до его проведения способом, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

13.8. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка. Все участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия.

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

13.9. Общее собрание участников Банка открывается лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. В случае созыва Общего собрания участников исполнительным органом Банка, ревизионной комиссией (ревизором) Банка, аудиторской организацией или участниками Банка Общее собрание участников открывает Председатель Правления Банка, Председатель ревизионной комиссии (ревизор) Банка, аудиторская организация или один из участников, созвавших данное Общее собрание.

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

13.10. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

Участник Банка (его представитель), имеющий право голосовать на данном Общем собрании, имеет количество голосов, пропорциональное размеру его доли в уставном капитале Банка. Подсчет голосов участников Общего собрания участников осуществляется секретарем этого собрания или иными лицами, определенными Общим собранием участников.

13.11. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

13.12. Решения по вопросам:

- реорганизации или ликвидации Банка;
- предоставления дополнительных прав участнику (участникам) Банка;
- возложения дополнительных обязанностей на всех участников Банка;
- внесения изменений в Устав Банка, касающихся порядка распределения прибыли Банка между его участниками;
- увеличения уставного капитала Банка на основании заявления участника (заявлений участников) Банка о внесении дополнительного вклада или на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в состав участников Банка и внесении вклада;
- внесения изменений в Устав Банка, устанавливающих порядок осуществления преимущественного права покупки доли (части доли);
- внесения изменений в Устав Банка в части закрепления обязанности участников вносить вклады в имущество Банка;
- по иным вопросам, по которым необходимость принятия единогласного решения всеми участниками Банка прямо закреплена федеральными законами,

принимаются единогласно всеми участниками Банка.

13.13. Решения об изменении Устава Банка, об изменении уставного капитала, о возложении дополнительных обязанностей на отдельного участника Банка, а также по иным вопросам, если это определено федеральными законами или 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 федеральными законами или Уставом.

13.14. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена федеральными законами или настоящим Уставом.

13.15. Принятие Общим собранием участников Банка решения на заседании и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания участников Банка председательствующим и секретарем этого собрания и не требуют нотариального удостоверения. В протоколе, содержащем более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной председательствующим и секретарем собрания с указанием фамилии и инициалов, а также даты составления протокола. Подписи председательствующего и секретаря собрания в протоколе и заверительной надписи должны быть скреплены печатью Банка. Протоколы всех Общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая в любое время предоставляется любому участнику Банка для ознакомления по его требованию. По требованию участника Банка ему выдаются выписки из протоколов, удостоверенные Председателем Правления Банка, а в его отсутствие – заместителем Председателя Правления.

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

13.16. Ответственность за надлежащую подготовку и проведение Общего собрания участников, оформление протоколов собраний несет Совет директоров Банка или создавшие его лица (орган), обладающие правом требовать созыва Общего собрания.

13.17. Решение Общего собрания участников Банка может быть принято без проведения заседания (заочное голосование) посредством отправки участниками Банка бюллетеней для заочного голосования, содержащих сведения об их голосовании, в соответствии с Положением об

Общем собрании участников Банка. Решение Общего собрания участников Банка по вопросу, указанному в подпункте б) пункта 13.3 главы 13 Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем), за исключением случаев, определяемых федеральным законодательством Российской Федерации и/или предусматривающих приостановку действия требований абзаца второго пункта 1 статьи 38 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, исполнительных органов Банка.

14.2. Члены Совета директоров Банка избираются простым голосованием на Общем собрании участников на срок до следующего годового Общего собрания участников и могут переизбираться неограниченное количество раз.

14.3. В состав Совета директоров Банка могут избираться как участники Банка, так и третьи лица, которые должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Членами Совета директоров могут быть только физические лица, в том числе руководители или представители юридических лиц – участников Банка. По решению Общего собрания участников Банка в Совет директоров могут быть избраны Председатель Правления и/или члены Правления Банка при условии, что Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа Банка не будут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

14.4. Число членов Совета директоров определяется Общим собранием участников Банка, но не может быть менее трех. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

14.5. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

14.6. Полномочия Совета директоров в полном составе или отдельного члена Совета директоров могут быть досрочно прекращены Общим собранием участников Банка с одновременным избранием нового члена Совета директоров или его полного состава.

14.7. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Совет директоров Банка созывается его Председателем, внеочередные заседания Совета директоров Банка проводятся по предложению его Председателя, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации, исполнительных органов, членов Совета директоров, составляющих не менее одной третьей от его численного состава. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствует не менее двух третей его численного состава.

14.8. Решения Совета директоров Банка принимаются путем голосования большинством голосов от общего числа присутствующих членов Совета директоров. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

14.9. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- 1) созыв годового и внеочередного Общих собраний участников в установленном порядке, а также решение всех вопросов, связанных с подготовкой, созывом, проведением Общего собрания участников, предварительное рассмотрение отдельных вопросов, выносимых на решение Общего собрания участников, выработка соответствующих рекомендаций, утверждение повестки дня Общего собрания участников, определение формы сообщения материалов (информации), подлежащих предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников;
- 2) образование исполнительных органов Банка путем определения количественного состава Правления Банка, избрания Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка и досрочного прекращения их полномочий, а также принятие решений

- о направлении ходатайства в Банк России о согласовании кандидатов на указанные должности;
- 3) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
 - 4) назначение аудиторской организации Банка, принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
 - 5) избрание Председателя Совета директоров Банка; Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров;
 - 6) принятие решения о создании коллегиальных органов (далее - комитетов Банка) для решения определенного круга вопросов, определение их полномочий и количественного состава;
 - 7) утверждение положений:
 - о Службе внутреннего аудита Банка,
 - об организации внутреннего контроля Банка,
 - о филиалах и представительствах Банка,
 - о фондах Банка (за исключением резервного фонда),а также иных внутренних документов Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка;
 - 8) принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России;
 - 9) контроль за деятельностью Председателя Правления Банка, Правления Банка по реализации решений Общего собрания участников Банка, об исполнении бизнес-планов и другим вопросам в пределах своей компетенции;
 - 10) утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка, руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов и представительств Банка, а также принятие решений о направлении ходатайства в Банк России о согласовании кандидатов на указанные должности;
 - 11) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
 - 12) регулярное (1 раз в полгода) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - 13) своевременное проведение проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 14) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке, подготовленных Председателем Правления Банка, Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка;
 - 15) утверждение кандидата на должность (принятие решения об освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
 - 16) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов;
 - 17) установление и утверждение организационной структуры Банка и размера фонда оплаты труда;
 - 18) принятие решений о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской

(финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о совершении такой сделки в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

- 19) принятие решений о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 20) принятие решений о списании безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности, начисленных по ней процентов, прочей задолженности;
- 21) принятие решений об использовании фондов Банка (за исключением резервного фонда, который используется в порядке, установленном Общим собранием участников Банка);
- 22) принятие решений о совершении Банком сделки(-ок) со связанным с Банком лицом (группой связанных с Банком лиц), в результате которой(-ых) у связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц) возникнет обязательство перед Банком; максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) не может превышать установленного Банком России значения; понятие связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц) определяется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 23) 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;
- 24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 26) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 27) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- 28) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 29) решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

14.10. Решения Совета директоров Банка оформляются протоколом, подписываемым

председательствующим (как правило, Председателем Совета директоров) и секретарем Совета директоров.

Секретарь Совета директоров может быть избран как из числа членов Совета директоров, так и из числа работников Банка простым большинством голосов на срок до назначения нового секретаря Совета директоров. При назначении нового секретаря Совета директоров, обязанности прежнего секретаря Совета директоров прекращаются.

При избрании нового состава Совета директоров секретарь Совета директоров продолжает выполнять свои обязанности.

В случае отсутствия Секретаря его функции исполняет один из членов Совета директоров, избранный большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать секретаря Совета директоров.

Председатель Совета директоров не может быть одновременно секретарем Совета директоров.

14.11. Председатель Совета директоров Банка осуществляет следующие полномочия:

- организует работу Совета директоров,
- обеспечивает эффективное функционирование Совета директоров,
- осуществляет руководство деятельностью Совета директоров,
- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них,
- организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола,
- определяет форму проведения и повестку дня заседания Совета директоров,
- определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседания, предоставляемых членам Совета директоров;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседания Совета директоров;
- подводит итоги голосования, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются путем заочного голосования;
- организует контроль исполнения решений Совета директоров;
- обеспечивает взаимодействие Совета директоров с исполнительными органами управления Банка и органами внутреннего контроля, а также с аудиторской организацией Банка;
- подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления;
- обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Совете директоров Банка;
- обеспечивает соответствие информации, изложенной в протоколах заседаний Совета директоров, принятым на этих заседаниях решениям Совета директоров, а также достоверность указанных в протоколах заседаний Совета директоров сведений об итогах голосования по вопросам повестки дня и о персональном составе членов Совета директоров, присутствовавших при принятии указанных решений;
- осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

14.12. Процедура организации голосования членов Совета директоров и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

14.13. Совет директоров Банка досрочно прекращает свои полномочия при реорганизации или ликвидации Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством, по решению Общего собрания участников Банка. В случае досрочного прекращения Общим собранием участников полномочий состава Совета директоров, полномочия вновь избранных членов Совета директоров действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам очередном Общем собрании участников Банка нового состава Совета директоров.

Глава 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

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

15.2. Члены Правления Банка избираются Советом директоров.

Срок полномочий членов Правления определяется решением Совета директоров об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет.

Срок полномочий членов Правления, избранных при замещении вакансий досрочно выбывших членов Правления или при увеличении количественного состава Правления, не может превышать срока полномочий Председателя Правления Банка.

Лица, избранные членами Правления, Председателем Правления Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

15.3. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка и составляет не менее трех человек. Персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка. Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

15.4. Полномочия Правления в полном составе или отдельного члена Правления могут быть прекращены Советом директоров Банка. Полномочия Председателя Правления Банка могут быть досрочно прекращены Советом директоров Банка.

15.5. Кандидаты в члены Правления, включая Председателя Правления, могут быть избраны из числа участников (представителей участников) Банка либо из числа любых других лиц, обладающих по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми знаниями и опытом с учетом соответствия кандидата в члены Правления квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Члены Правления избираются Советом директоров простым голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие большинство голосов членов Совета директоров Банка, принявших участие в заседании.

15.6. Председатель Правления Банка и члены Правления обязаны в своей деятельности:

- соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться положениями настоящего Устава, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием участников, решениями органов управления Банка, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Банком договорами и соглашениями;
- действовать в интересах Банка добросовестно и разумно; по требованию участников они обязаны возместить убытки, не обусловленные обычным коммерческим риском, причиненные ими Банку, если иное не вытекает из закона или договора;
- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

15.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствует не менее двух третей от общего числа членов Правления.

15.8. Заседания Правления созываются Председателем Правления Банка (в его отсутствие - заместителем Председателя Правления, назначенным временно исполняющим обязанности Председателя Правления) по своей инициативе, а также заседания могут созываться по требованию Совета директоров Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации, любого из членов Правления Банка.

15.9. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. Заседания Правления оформляются протоколом. В случае равенства голосов голос Председателя Правления (а в его отсутствие заместителя Председателя Правления, назначенного временно исполняющим обязанности Председателя Правления) считается решающим.

Протоколы заседаний Правления подписываются всеми присутствующими на заседании членами Правления и секретарем Правления.

Протоколы заседаний Правления представляются участникам (уполномоченным представителям участников) Банка, Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору), аудиторской организации Банка по их требованию.

15.10. Правление может принимать заочные решения - без совместного присутствия на заседании членов Правления. Заочное решение считается принятым, если оно подписано не менее 2/3 от общего числа членов Правления.

15.11. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию участников Банка и организует выполнение их решений.

15.12. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

2) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

3) определение кредитной политики Банка;

4) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, сохранности денег и иных ценностей, работы с ценными бумагами и других вопросов текущей деятельности Банка, а также перспективных планов работ;

5) информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, способных оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

6) утверждение Правил внутреннего трудового распорядка, форм типовых договоров, положений о внутренних структурных подразделениях Банка, а также других внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров, Председателя Правления Банка;

7) организация создания в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;

8) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществления операций; установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

9) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

10) определение и утверждение в соответствии с действующим законодательством перечня информации, относящейся к конфиденциальной информации и составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;

11) осуществление подготовки необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием участников Банка, осуществление организационно-технического обеспечения их деятельности;

12) принятие решений о прекращении начисления процентов по безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;

13) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

14) решение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления настоящим Уставом, положением о Правлении Банка или решениями Общего собрания участников.

15.13. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и руководит деятельностью Правления.

15.14. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Председатель Правления может быть избран также не из числа участников Банка.

15.15. Председатель Правления Банка в своей деятельности подотчетен Общему собранию участников Банка, Совету директоров Банка.

15.16. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет интересы Банка, заключает договоры, совершает сделки и юридически значимые действия в пределах своих полномочий.

15.17. К компетенции Председателя Правления также относятся следующие вопросы:

1) обеспечение выполнения планов деятельности Банка, решений Общего собрания участников, Совета директоров Банка и Правления;

- 2) внесение предложений в повестку дня заседания Совета директоров Банка;
- 3) направление рекомендаций Совету директоров Банка для утверждения кандидатур на должности главных бухгалтеров и руководителей филиалов (представительств) Банка;
- 4) созыв заседания Правления, организация ведения протокола на заседаниях;
- 5) определение и утверждение повестки дня заседаний Правления;
- 6) подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
- 7) распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- 8) утверждение штатного расписания;
- 9) подготовка и представление на утверждение Совету директоров организационной структуры Банка;
- 10) утверждение должностных инструкций работников и положений о структурных подразделениях Банка, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, в том числе на основании принятого Советом директоров Банка решения, назначение и увольнение главных бухгалтеров и руководителей филиалов и представительств и их заместителей, а также издание в пределах собственной компетенции иных приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 11) применение мер поощрения к работникам Банка, наложение на них дисциплинарных взысканий в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, а также решение иных вопросов кадровой политики Банка;
- 12) рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита для оценки и принятия мер в случае нарушений;
- 13) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями, а также установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 14) распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке. Принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка, а также делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
- 15) совершение от имени Банка сделок и иных юридически значимых действий, в пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом полномочий, открытие в банках корреспондентских счетов;
- 16) подготовка необходимого материала для уполномоченных органов управления Банка по вопросам заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 17) распоряжение имуществом Банка в порядке и пределах, установленных настоящим Уставом, действующим законодательством, положением о Правлении и положением о Председателе Правления Банка;
- 18) утверждение персонального состава комитетов Банка, создаваемых по решению Совета директоров Банка;
- 19) организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;
- 20) не позднее 2-х месяцев после окончания отчетного года представление Совету директоров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащих утверждению Общим собранием участников, а также годового отчета Банка и иных документов в соответствии с требованием настоящего Устава, решениями Общего собрания участников, а также законодательством Российской Федерации;
- 21) предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и аудиторской организации Банка;
- 22) принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;
- 23) выдача доверенностей юридическим и физическим лицам;
- 24) определение состава документов, связанных с деятельностью Банка, а также документов по личному составу Банка, и сроков их хранения в порядке, предусмотренном Росархивом

- в случаях, когда такие состав и сроки не установлены нормативными правовыми Российской Федерации;
- 25) утверждение внутрибанковских положений (регламентов, правил), предусматривающих внутрибанковский контроль в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 26) осуществление контроля по управлению банковскими рисками;
 - 27) принятие решений по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка, не относящимся к компетенции Правления.

15.18. Заместители (заместитель) Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления Банка.

Заместители (заместитель) Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют (-ет) от имени Банка по доверенности. Обязанности заместителя (заместителей) и его (их) права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка.

15.19. Заместители Председателя Правления во время отсутствия Председателя Правления могут исполнять его обязанности на основании приказа, изданного Председателем Правления.

15.20. В своей деятельности Председатель Правления руководствуется действующим законодательством, настоящим Уставом, положением о Правлении Банка и положением о Председателе Правления Банка, а также заключенным с Банком трудовым договором.

Глава 16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. В целях, определенных пунктом 16.3 Устава, Банк организует систему органов внутреннего контроля.

16.2. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

16.3. Целями внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования, возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, положений настоящего Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его 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.

16.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценкой;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

16.5. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями,

определенными действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка (при наличии филиалов);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения,

которые в совокупности образуют систему органов внутреннего контроля Банка.

16.6. Порядок образования системы органов внутреннего контроля и их полномочия определяются нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, и внутренними документами Банка.

16.7. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих Банка таким образом, чтобы исключить конфликт между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, совершение преступлений и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов устанавливается внутренними документами Банка.

16.8. В целях защиты интересов Банка, его клиентов и инвесторов Банк организует Службу внутреннего аудита за соблюдением работниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, для урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

16.9. Служба внутреннего аудита в Банке создается Советом директоров Банка, путем принятия решения большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка.

16.10. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита в Банке, утверждаемого Советом директоров Банка и отвечающего требованиям Банка России. Служба подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита является независимой, действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Служба внутреннего аудита является беспристрастной, решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка. Служба внутреннего аудита подлежит проверке Советом директоров Банка.

16.11. Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка и в копиях Правлению Банка.

16.12. Служба внутреннего аудита осуществляет функции по:

- проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Правления, Председателя Правления Банка);
- проверке 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;
- проверке 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;
- проверке и тестированию достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверке применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценке экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверке процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценке корпоративного управления;
- оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- проверке деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другим вопросам, предусмотренным внутренними документами Банка.

16.13. Служба внутреннего аудита (ее работники) для осуществления своих функций вправе:

- входить в помещения проверяемого подразделения (в том числе подразделения филиалов), а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных и хранения данных на машинных носителях;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка (филиалов), необходимых для осуществления контроля;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка (филиала) и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- участвовать в разработке нормативных и распорядительных документов Банка по вопросам, входящим в круг компетенции Службы внутреннего аудита;
- проходить обучение (переподготовку) на регулярной основе (ежегодно).

16.14. В целях управления риском 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) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), а также в целях содействия исполнительным органам Банка в эффективном управлении регуляторными рисками (комплаенс-рисками) и принятия ими своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска, Банк организует Службу внутреннего контроля.

16.15. Служба внутреннего контроля в Банке создается Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления и отвечающего требованиям Банка России.

16.16. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности на основании приказа Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, которому и подотчетен в своей деятельности.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска;
- 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 Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, в том числе разработка предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля в части своевременной идентификации, оценке и своевременном принятии мер по минимизации регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

16.17. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля в рамках осуществления своих функций имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и иные права, определенные в положении о Службе внутреннего контроля.

16.18. Руководитель Службы внутреннего контроля исполняет функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

16.19. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник) назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

16.20. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

16.21. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности.

16.22. Ответственный сотрудник возглавляет подразделение Банка, осуществляющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

16.23. Ответственный сотрудник Банка осуществляет следующие функции:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на утверждение Председателю Правления Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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 Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

16.24. Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника, структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иными внутренними документами Банка.

16.25. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности на основании приказа Председателя Правления Банка.

16.26. Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- общая координация процессов управления рисками;
- разработка и актуализация внутренней нормативной базы Банка по выявлению, классификации, оценке банковских рисков в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета, лучшими мировыми практиками с учетом характера деятельности Банка;
- разработка предложений по автоматизации процессов выявления, оценки, агрегирования рисков, участие в разработке необходимых алгоритмов, технических заданий;
- оценка финансового состояния контрагентов (кредитные организации, иные контрагенты) с целью минимизации риска невыполнения обязательств на основании соответствующих положений, методик в случае закрепления данных функций распорядительными документами по Банку;
- контроль за соблюдением рисков концентрации на регулярной основе в соответствии с внутренними документами по данному виду риска;
- внесение предложений по установлению лимитов, включая лимиты по риску концентрации;
- анализ банковских продуктов на предмет возможных рисков в целях обеспечения экономической эффективности;
- анализ выполнения стратегических планов Банка в плане достижения количественных показателей деятельности Банка (валюта баланса, его структура, значения капитала, нормативов, рентабельности), их динамику, а также качественных показателей (рейтинг, классификация Банка);
- выявление внутренних резервов, подготовка предложений и рекомендаций по оптимизации рисков;
- контроль за соблюдением требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка в части управления рисками;
- анализ портфеля рисков Банка и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями Банка;
- подготовка сводной отчетности по рискам, иной управленческой информации (отчетности) по вопросам компетенции;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия или ревизор и аудиторская организация Банка.

17.2. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка избираются на годовом Общем собрании участников на срок до проведения следующего годового Общего собрания участников. В случае принятия Общим собранием участников решения об избрании ревизионной комиссии вместо ревизора, её состав определяется в количестве трех членов.

17.3. Членом ревизионной комиссии (ревизором) Банка может быть любое физическое лицо, за исключением членов Совета директоров Банка, Правления Банка, а также лица, осуществляющего функции Председателя Правления Банка. Членом ревизионной комиссии (ревизором) Банка может быть также лицо, не являющееся участником Банка.

17.4. Порядок работы и полномочия ревизионной комиссии (ревизора) Банка определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка, а также настоящим Уставом.

17.5. Ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка при отсутствии заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

17.6. Функции ревизионной комиссии (ревизора) Банка может осуществлять аудиторская организация, которую для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ежегодно утверждает Общее собрание участников Банка.

Назначаемая Советом директоров Банка аудиторская организация не должна быть связана имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, с лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

17.7. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По результатам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которое должно содержать результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения,

а также иные сведения, установленные законодательством Российской Федерации.

17.8. Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Глава 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения,

разделения, выделения, преобразования по решению его учредителей (участников).

Допускается реорганизация с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.

Допускается реорганизация с участием двух и более юридических лиц, в том числе созданных в разных организационно-правовых формах, если законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность преобразования юридического лица одной из таких организационно-правовых форм в юридическое лицо другой из таких организационно-правовых форм.

Особенности реорганизации Банка определяется законами, регулирующими его деятельность.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

18.3. Банк может быть ликвидирован добровольно или принудительно в порядке и по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

18.4. В случае добровольной ликвидации Банка решение о ликвидации принимается Общим собранием участников. Общее собрание участников Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) в порядке, установленном Общим собранием участников, настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, по согласованию с Банком России.

При принудительной ликвидации Банка ликвидационная комиссия (ликвидатор, арбитражный управляющий, иное уполномоченное действующим законодательством лицо) назначается в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

18.5. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка в пределах, установленных действующим законодательством. Порядок деятельности ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) определяется законодательством Российской Федерации.

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

18.7. При ликвидации Банка ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение, в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации.

18.8. Участники Банка или третье лицо (третьи лица) в любое время со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка до завершения ликвидации, но не ранее 30 рабочих дней с даты закрытия реестра требований кредиторов вправе предоставить денежные средства, достаточные для исполнения обязательств Банка, в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 189.93 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Глава 19. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

19.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников, Совета директоров и исполнительных органов Банка.

19.2. Хранение документов осуществляется Банком по месту нахождения исполнительного органа.

19.3. Банк в течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования

участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, указанным в п.2 ст.50 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Банк вправе взимать плату за предоставление таких копий.

19.4. Предоставление документов, содержащих конфиденциальную информацию, осуществляется после подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам участником договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) по форме, принятой в Банке.

19.5. Банк вправе отказать в предоставлении документов (информации) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

19.6. Информация о Банке и документы, касающиеся деятельности Банка, представляются Банком органу банковского регулирования и банковского надзора, государственным и муниципальным органам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Глава 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием участников, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

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

**Председатель Правления
ООО «Промсельхозбанк»**



С.В. Сысоев

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
33 (на обратной стороне) листа (ов)

Председатель, Правления
ООО «Промсельхозбанк»


/С.В. Сысов/
11 2024 г.

