

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1194501005401 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 11.06.2026 за ГРН 2264500152453



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00E936C53C79CE7BC01014D1096A3862B4
Владелец: Коваль Наталья Владимировна
Заместитель начальника отдела регистрации и учета
налогоплательщиков №1
Действителен: с 15.10.2025 по 08.01.2027

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

02.06.2026

УСТАВ

**Общества с ограниченной ответственностью
БАНК «КУРГАН»
ООО БАНК «КУРГАН»**

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием участников
протокол № 1
от «28» апреля 2026 года

**г. Курган
2026 год**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.....	3
3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.....	3
4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА	3
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.....	5
6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	5
7. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА.....	5
8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	6
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ. ПЕРЕХОД ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА	7
10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА.....	10
11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА	10
12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ.....	11
13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	16
14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	22
15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, УЧАСТНИКОВ БАНКА И КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ.....	27
16. ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ БАНКА.....	28
17. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	33
18. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ	34
19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА	35
20. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ.....	35
21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	37

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания акционеров от 24 мая 2017 года (протокол № 1) с наименованиями Общество с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» ООО БАНК «КУРГАН» путем реорганизации в форме преобразования Акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН» публичного акционерного общества БАНК «КУРГАН» ПАО и является его правопреемником по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

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

1.3. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет ее на основании лицензии Банка России.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН».

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО БАНК «КУРГАН».

2.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Курганская область, город Курган.

Адрес Банка: Курганская область, г. Курган, ул. Гоголя, д. 78.

3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

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

3.2. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

3.3. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также другие средства индивидуализации.

3.4. Банк может участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из 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).

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

1) выдача 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 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

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.

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

4.2. Банк не вправе:

4.2.1. осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 2 абзаца первого пункта 4.1 настоящего Устава, а также сделки, предусмотренные подпунктом 8 абзаца второго пункта 4.1 настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;

4.2.2. приобретать права требования к субъектам, указанным в подпункте 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

4.3. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) Банк соблюдает ограничения, установленные частью 5 статьи 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

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

5.2. Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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

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

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

6.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), порядок формирования которых устанавливается Банком России.

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

6.4. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

6.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

6.6. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

7. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

7.1. Банк может открывать (закрывать) филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

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

7.3. Филиалы не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положением о них. Имущество филиалов учитывается на их отдельных балансах и на балансе Банка.

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

7.5. Представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положением о них.

7.6. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка,

который несет ответственность за их деятельность.

7.7. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

7.8. Банк (филиал Банка) может открывать на территории Российской Федерации внутренние структурные подразделения: дополнительные офисы, мобильные офисы, для осуществления ими от имени Банка банковских операций, перечень которых определяется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной Банку.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

8.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, и состоит из номинальной стоимости долей участников Банка.

8.2. Уставный капитал Банка составляет **185 550 000 (Сто восемьдесят пять миллионов пятьсот пятьдесят тысяч) рублей.**

8.3. Банк может увеличивать или уменьшать размер уставного капитала. Изменение размера уставного капитала осуществляется по решению общего собрания участников. Решение об изменении размера уставного капитала Банка вступает в силу после внесения соответствующих изменений в настоящий Устав и их государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

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

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

Порядок увеличения уставного капитала определяется действующим законодательством РФ.

8.5. В случае увеличения уставного капитала участники могут вносить в счет оплаты долей указанное ниже имущество:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте. Перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала кредитной организации, определяется решением Совета директоров Банка России. Совет директоров Банка России вправе определить максимальный размер доли уставного капитала кредитной организации, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вид иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимальный размер доли уставного капитала кредитной организации, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты.
- принадлежащее участнику на праве собственности здание (помещение), завершленное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

8.6. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Законом, обязано уменьшить свой уставный капитал.

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

Порядок уменьшения уставного капитала определяется действующим законодательством РФ.

Собственные средства (капитал) Банка

8.7. Величина собственных средств (капитала) Банка оценивается по данным

бухгалтерского учета в порядке, определенном федеральными законами и нормативными актами в сфере банковской деятельности.

8.8. Если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

8.9. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством РФ, Банк обязан принять решение о ликвидации. Сроки и порядок приведения банком в соответствие размера уставного капитала и собственных средств (капитала), а также сроки и порядок ликвидации Банка устанавливаются федеральными законами РФ.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ. ПЕРЕХОД ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА

9.1. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом, в том числе присутствовать на общем собрании участников Банка, вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документами бухгалтерского учета и иной документацией по предъявлении Банку соответствующего письменного требования; информация и документы (заверенные Банком копии) должны быть предоставлены участнику в течение пяти рабочих дней с момента получения Банком соответствующего письменного требования участника;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом;
- приобрести долю (часть доли) другого участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом (преимущественное право покупки);
- передать в залог принадлежащие им доли или части долей в уставном капитале Банка другому участнику Банка или, с согласия общего собрания участников Банка, третьему лицу. Решение общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается;
- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в соответствии с размером принадлежащих им долей в уставном капитале Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- 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 учредительными документами Банка;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Участники имеют также иные права, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

9.2. Помимо указанных выше прав, участнику (участникам) Банка могут быть предоставлены дополнительные права путем внесения соответствующих дополнений в настоящий раздел Устава.

9.3. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- вносить вклады в имущество Банка по решению общего собрания участников Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- получить согласие остальных участников Банка на отчуждение иным образом, чем продажа, своих долей или частей долей третьим лицам;
- получить согласие общего собрания участников на передачу своих долей или частей долей в залог третьим лицам;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с федеральными законами, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- своевременно информировать Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, об адресе электронной почты (при его наличии), а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Участники несут также иные обязанности, предусмотренные законом.

9.4. Помимо указанных выше обязанностей на участника (участников) могут быть возложены дополнительные обязанности путем внесения соответствующих дополнений в настоящий раздел Устава.

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

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

Если участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка, Банк обладает преимущественным правом её покупки по цене предложения третьему лицу.

9.6. 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 (из числа участников Банка, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале 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 отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале 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 и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение об ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале Банка.

Участники общества, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале общества, вправе воспользоваться данным правом в течение тридцати дней с даты получения оферты обществом.

Решение о приобретении Банком доли или части доли, не приобретенной участниками Банка, принимается единоличным исполнительным органом Банка. Единоличный исполнительный орган Банка должен принять решение о приобретении не позднее 10 (десяти) дней со дня истечения тридцатидневного срока с даты получения оферты Банком.

Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участников и у Банка прекращается в день:

- представления заявления об отказе от использования данного преимущественного права, составленного в форме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

9.7. В случае если в течение 40 (Сорока) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате 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 цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

9.8. Уступка преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка участниками или Банком не допускается.

9.9. Банк в порядке, предусмотренном законом, должен быть уведомлен о совершении сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка.

9.10. 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 от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих

нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале общества, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

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

9.11. Участник Банка не вправе выйти из Банка путем подачи заявления о выходе из Банка.

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

В течение этого периода распределение прибыли, а также принятие решения общим собранием производится без учета приобретенной Банком доли (части доли).

Не распределенные или не проданные в течение года доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

10.1. Банк вправе ежеквартально принимать решение о распределении чистой прибыли (ее части) между участниками Банка. Такое решение принимается общим собранием участников Банка.

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

10.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками и выплачивать прибыль, решение о распределении которой принято.

10.4. По решению общего собрания участников в Банке могут создаваться фонды за счет чистой прибыли Банка. Порядок создания, размер, цели, на которые могут расходоваться средства таких фондов, порядок расходования средств фондов определяются решением об их создании (за исключением Резервного фонда, размер и порядок создания которого определен настоящим Уставом).

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА

11.1. Органами управления Банка являются:

- общее собрание участников;

- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган – председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление.

11.2. Органами контроля Банка являются:

- ревизионная комиссия;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – служба внутреннего контроля);
- главный бухгалтер и его заместитель;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные ответственные сотрудники Банка (руководители и служащие структурных подразделений Банка), осуществляющие свою деятельность на основании положений о структурных подразделениях Банка, должностных инструкций и других внутренних нормативных документов Банка.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

12.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание его участников.

12.2. К исключительной компетенции общего собрания участников Банка относятся:

12.2.1. принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и других объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии общества, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и других объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

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

12.2.3. избрание/назначение членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12.2.4. утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

12.2.5. принятие решения о распределении чистой прибыли, в том числе между участниками Банка;

12.2.6. утверждение или принятие внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положение об общем собрании участников Банка, Положение о Совете директоров Банка, Положение о Правлении Банка, Положение о ревизионной комиссии;

12.2.7. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также утверждение условий их размещения;

12.2.8. приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг;

12.2.9. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

12.2.10. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

12.2.11. принятие решения о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае, установленном пунктом 8 статьи 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

12.2.12. принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, если стоимость имущества, составляющего предмет сделки, превышает 50% от балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской (финансовой)

отчётности на последнюю отчётную дату, согласно статьи 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

12.2.13. принятие решения о предоставлении, прекращении и ограничении дополнительных прав участников Банка и о возложении, изменении и прекращении дополнительных обязанностей участников Банка;

12.2.14. принятие решения об ограничении и изменении максимального размера доли участника Банка и об ограничении возможности изменения соотношения долей участников Банка;

12.2.15. утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, вносимых участниками Банка и принимаемыми в Банк третьими лицами;

12.2.16. принятие решения о внесении вкладов в имущество Банка;

12.2.17. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;

12.2.18. принятие решения об участии Банка в создании юридических лиц;

12.2.19. принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (долей, паев) в уставном (складочном, паевом) капитале юридических лиц номинальной стоимостью пять миллионов рублей и более;

12.2.20. принятие решений об использовании прав, предоставляемых принадлежащими Банку акциями (долями, паями) в уставном (складочном, паевом) капитале юридических лиц, указанными в пункте 12.2.19 Устава;

12.2.21. одобрение сделок, связанных с выдачей Банком поручительств независимо от суммы сделки;

12.2.22. принятие решения о совершении Банком вексельной сделки, в том числе о выдаче Банком простых и переводных векселей, производстве по ним передаточных надписей, авалей, платежей, независимо от их суммы;

12.2.23. решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, внутренними нормативными документами Банка.

12.3. Вопросы, отнесенные действующим законодательством РФ к исключительной компетенции общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение иных органов управления Банка.

12.4. Заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка может быть очередным и внеочередным.

12.5. Очередное заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка проводится один раз в год. Указанное заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года, конкретный срок проведения очередного заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка определяется единоличным исполнительным органом Банка.

Подготовка к проведению и проведение очередного заседания или заочного голосования осуществляются единоличным исполнительным органом Банка. На очередном заседании или заочном голосовании для принятия решений общим собранием участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

12.6. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка проводится единоличным исполнительным органом Банка по его инициативе, по требованию коллегиального исполнительного органа, Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка обязан в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка, указанное заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

В случае если в течение вышеуказанного срока не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка или принято решение об отказе в его проведении по непредусмотренным в действующем законодательстве РФ основаниям, внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

12.7. Решения общего собрания участников общества могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

12.8. Подготовка к проведению и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка производится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

12.9. Уведомление о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка, а также информация и материалы, подлежащие предоставлению участникам Банка при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, направляются участникам регистрируемым почтовым отправлением или вручается лично под расписку.

12.10. Устанавливаются следующие сроки, касающиеся подготовки к проведению и проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников:

12.10.1. срок уведомления каждого участника Банка о подготовке к проведению и проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка – не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения;

12.10.2. срок внесения участниками Банка предложений о включении в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка дополнительных вопросов – не позднее чем за 10 (Десять) дней до его проведения;

12.10.3. срок уведомления каждого участника Банка об изменениях, внесенных в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка – не позднее чем за 7 (Семь) дней до его проведения.

12.11. Информация и материалы, подлежащие предоставлению участникам при подготовке заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка, должны быть доступны всем участникам Банка и лицам, участвующим в собрании, для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Банка в течение 15 (Пятнадцати) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

12.12. В случае нарушения установленного порядка подготовки к проведению и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка, такое заседание или заочное голосование для принятия решений общим собранием участников Банка признается правомочным, если на нем присутствуют все участники Банка.

12.13. Порядок проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка определяется действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

12.14. Проведение заседания общего собрания участников общества и результаты голосования на заседании, результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка (далее – протокол общего собрания участников Банка).

Единоличный исполнительный орган Банка организует составление протокола общего собрания участников Банка, который должен быть составлен не позднее трех рабочих дней после даты проведения заседания общего собрания участников общества или даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.

Протокол общего собрания участников Банка подписывается председательствующим на заседании, а в случае принятия решений заочным голосованием - лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка.

Не позднее чем в течение 10 (Десяти) дней после составления протокола общего собрания участников Банка единоличный исполнительный орган Банка обязан направить копию протокола общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания общего собрания участников Банка.

12.15. Принятие общим собранием Банка решения на заседании, а также состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола общего собрания всеми участниками, присутствовавшими на заседании. Нотариальное удостоверение данных фактов не требуется.

12.16. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка, за исключением случаев, если в данном общем собрании участвуют все участники Банка.

12.17. Каждый участник Банка при принятии решений общим собранием участников Банка имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

Неоплаченные доли в голосовании не участвуют. В случае принятия решения о совершении сделки, в отношении которой имеется заинтересованность, голоса участников, заинтересованных в ее совершении, не учитываются. Не учитываются голоса участника, намеренного заложить свою долю в уставном капитале, при голосовании по вопросу о даче Банком согласия на залог доли.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не являющееся участником Банка, может участвовать в общем собрании участников с правом совещательного голоса.

12.18. Для принятия решения общим собранием участников Банка необходимо следующее количество голосов (подсчет осуществляется от количества голосов всех участников Банка, а не только участников, участвовавших в заседании или заочном голосовании):

12.18.1. Единогласно всеми участниками Банка принимаются следующие решения:

- о предоставлении участникам Банка дополнительных прав, а также прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка;
- о возложении дополнительных обязанностей на всех участников Банка, а также прекращении дополнительных обязанностей;
- о внесении, изменении и исключении из настоящего Устава положений об ограничении максимального размера доли участника Банка, об ограничении возможности изменения соотношения долей участников Банка;

- об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, вносимых участниками Банка и принимаемыми в Банк третьими лицами;
- об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника или третьих лиц, принимаемых в Банк, о внесении дополнительного вклада;
- о внесении в настоящий Устав изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об увеличении номинальной стоимости доли участника Банка или долей участников Банка, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости об изменении размеров долей участников Банка;
- о принятии третьего лица или третьих лиц в Банк, о внесении в настоящий Устав изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка;
- о внесении положений в настоящий Устав или изменении положений настоящего Устава, устанавливающих преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале участниками Банка или Банком по заранее определенной уставом цене, в том числе изменение размера такой цены или порядка ее определения;
- о внесении положений в настоящий Устав или изменении положений настоящего Устава, устанавливающие возможность участников Банка или Банка воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи;
- о внесении положений в настоящий Устав или изменении положений настоящего Устава, устанавливающих порядок осуществления участниками Банка преимущественного права покупки доли или части доли непропорционально размерам долей участников Банка;
- о внесении положений в настоящий Устав или изменении положений настоящего Устава, устанавливающих иной, чем указан в действующем законодательстве РФ, срок или порядок выплаты Банком действительной стоимости доли или части доли в уставном капитале Банка;
- о продаже принадлежащей Банку доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, продаже принадлежащей Банку доли третьим лицам и определении иной цены на продаваемую долю;
- о выплате в случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника действительной стоимости доли или части доли кредиторам остальными участниками Банка;
- о внесении положений в настоящий Устав или изменении положений настоящего Устава, устанавливающих право участника Банка на выход из Банка;
- о внесении положений в настоящий Устав или изменении положений настоящего Устава, устанавливающих обязанность участников Банка вносить вклады в имущество Банка;
- о внесении, изменении и исключении из настоящего Устава положений, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также положений, устанавливающих ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка;
- о внесении, изменении и исключении из настоящего Устава положений, предусматривающих распределение прибыли Банка между участниками Банка непропорционально их долям в уставном капитале;
- о внесении, изменении и исключении из настоящего Устава положений, предусматривающих определение числа голосов участников Банка на общем собрании участников непропорционально их долям в уставном капитале;

- о реорганизации или ликвидации Банка.

12.18.2. Большинством в две трети голосов всех участников Банка принимаются следующие решения:

- о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка;
- о возложении дополнительных обязанностей на определенного участника Банка;
- об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества;
- об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка;
- об исключении из Устава Банка положений, устанавливающих преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка по заранее определенной уставом цене;
- об исключении из Устава Банка положений, устанавливающих возможность участников Банка или Банка воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи;
- об исключении из Устава Банка положений, устанавливающих порядок осуществления участниками Банка преимущественного права покупки доли или части доли непропорционально размерам долей участников Банка;
- о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка;
- об изменении и исключении положений устава Банка, устанавливающих ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, для определенного участника Банка;
- об изменении настоящего Устава, в том числе об изменении размера уставного капитала Банка, за исключением тех изменений, для которых в соответствии с действующим законодательством РФ или настоящим уставом необходимо большее число голосов.

12.18.3. По всем остальным вопросам решения принимаются большинством голосов от общего числа участников Банка, если необходимость большего числа голосов для их принятия не предусмотрена действующим законодательством РФ.

12.19. Если Банк состоит из одного участника, то решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником Банка единолично, оформляются письменно и подписываются единственным участником. При этом положения настоящего Устава и законодательства РФ, определяющие порядок и сроки подготовки к проведению, проведения общего собрания участников, порядок принятия решений общим собранием, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков очередного заседания общего собрания или заочного голосования участников Банка.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством РФ и настоящим Уставом к компетенции общего собрания участников Банка и компетенции исполнительных органов Банка.

13.2. Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка.

Компетенция Совета директоров

13.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 13.3.1. определение основных направлений деятельности Банка;

13.3.2. составление рекомендаций общему собранию участников по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и (или) компенсаций;

13.3.3. принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, назначение аудиторской организации Банка и определение размера оплаты ее услуг;

13.3.4. рекомендации общему собранию участников по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам отчетного года;

13.3.5. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13.3.6. утверждение или принятие внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждаемых решением общего собрания участников, а также иных внутренних документов Банка, утверждение или принятие которых отнесено Уставом к компетенции Правления Банка и председателя Правления Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;

13.3.7. открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, назначение руководителей филиалов и представительств и прекращение их полномочий;

13.3.8. принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, если стоимость имущества, составляющего предмет сделки, составляет от 25% до 50% от балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, согласно статьи 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

13.3.9. принятие решения о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением случая, установленного пунктом 8 статьи 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

13.3.10. одобрение сделок по получению или передаче Банком в аренду или в иное срочное или бессрочное пользование недвижимого имущества на срок более 1 (Одного) года;

13.3.11. принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

13.3.12. определение количественного состава Правления, избрание членов Правления, председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

13.3.13. определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с председателем Правления и членами Правления Банка;

13.3.14. увольнение членов Правления, председателя Правления Банка;

13.3.15. определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

13.3.16. предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком принадлежащего ему недвижимого имущества независимо от суммы сделки;

13.3.17. принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (долей, паев) в уставном (складочном, паевом) капитале юридических лиц, номинальной стоимостью менее пяти миллионов рублей;

13.3.18. принятие решений об использовании прав, предоставляемых принадлежащими Банку акциями (долями, паями) в уставном (складочном, паевом) капитале юридических лиц, указанных в пункте 13.3.17 Устава;

13.3.19. осуществление контроля за организацией деятельности Банка, в том числе:

- утверждение Положения о службе внутреннего аудита;

- утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита;
- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- рассмотрение не реже одного раза в полгода информации службы внутреннего аудита о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с председателем Правления и Правлением вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и председателем Правления рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение предоставляемого ответственным сотрудником – руководителем структурного подразделения Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремисткой деятельности (далее – начальник отдела по ПОД/ФТ, отдел по ПОД/ФТ соответственно) письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремисткой деятельности (далее - ПВК) и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремисткой деятельности (далее – система по ПОД/ФТ/ЭД);
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации;

13.3.20. организация системы управления банковскими рисками, контроль за ее функционированием;

13.3.21. 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;

13.3.22. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1

Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

13.3.23. рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

13.3.24. осуществление оценки состояния корпоративного управления;

13.3.25. установление размеров оплаты труда председателя Правления и членов Правления Банка;

13.3.26. одобрение сделки Банка по предоставлению кредита (лимита кредитования), размер которого составляет 5 (Пять) и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, определенной по данным банковской отчетности на последнюю отчетную дату перед одобрением такой сделки;

13.3.27. утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана работы службы внутреннего аудита Банка, 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;

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

13.3.29. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка); принятие не реже одного раза в год решения о сохранении или пересмотре указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации;

13.3.30. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

13.3.31. решение иных вопросов согласно требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, если их решение не отнесено к компетенции общего собрания участников Банка или исполнительного органа Банка.

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

Избрание Совета директоров

13.5. Члены Совета директоров избираются на очередном общем собрании участников Банка на срок до проведения следующего очередного общего собрания участников Банка.

Решения об избрании членов Совета директоров принимаются отдельно по каждой кандидатуре простым большинством голосов участников Банка. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Выборы членов Совета директоров Банка по решению общего собрания участников также могут осуществляться кумулятивным голосованием. Решение об избрании кумулятивного способа голосования по выборам членов Совета директоров Банка принимается участниками Банка, участвующими в заседании или заочном голосовании, единогласно.

В случае избрания членов Совета директоров Банка кумулятивным голосованием решение общего собрания участников о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

Сведения о кандидатах в Совет директоров для избрания на общем собрании участников, представляются в Банк его участниками в срок не позднее 20 (Двадцати) дней до момента проведения собрания участников Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании членов Совета директоров Банка.

Членами Совета директоров могут быть трудоспособные физические лица, не ограниченные в гражданской дееспособности и обладающие необходимыми профессиональными знаниями и опытом работы, соответствующие требованиям, предъявляемым к их деловой репутации, установленным действующим законодательством РФ, в том числе актами Банка России.

Член Совета директоров имеет право требовать от должностных лиц Банка предоставления любой информации (документов и материалов) в целях реализации своих полномочий, как члена Совета, определенных настоящим Уставом.

Член совета директоров обязан:

- в пределах своей компетенции принимать разумные и обоснованные решения по вопросам повестки дня заседаний Совета, с предварительным изучением всей необходимой информации и материалов, касающихся рассматриваемого вопроса; доводить до сведения остальных членов Совета директоров всю имеющуюся в его распоряжении информацию по рассматриваемому вопросу, аргументировать и обосновывать свои решения, принимаемые на заседаниях Совета;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- своевременно сообщать Банку о своих аффилированных лицах и изменениях в их составе, незамедлительно уведомлять остальных членов Совета директоров о своей заинтересованности в принятии решения по конкретному вопросу повестки дня заседания Совета.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Совет директоров Банка состоит из 8 (Восьми) членов.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться председателем Совета директоров Банка.

По решению общего собрания участников Банка полномочия отдельного члена Совета директоров, группы членов Совета директоров либо всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. В указанном случае общим собранием участников Банка осуществляется избрание новых членов Совета директоров в счет замещения освобожденных членов либо избрание Совета директоров Банка в новом составе.

13.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка. Совет директоров также вправе избрать заместителя (заместителей) председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, организует заочное голосование для принятия решений Совета директоров Банка, обеспечивает составление протокола об итогах

проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (далее – протокол Совета директоров). Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать председателя большинством голосов всех членов Совета директоров.

Совет директоров Банка простым голосованием избирает секретаря Совета. Секретарем Совета директоров Банка может быть не член Совета директоров.

Секретарь Совета директоров составляет протоколы Совета директоров, подводит итоги голосования по решениям Совета директоров, хранит протоколы Совета директоров выполняет иные функции в соответствии с Положением о Совете директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать секретаря Совета директоров.

Решения Совета директоров

13.7. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Порядок созыва, проведения, принятия решений на заседании, при заочном голосовании, при принятии решений Советом директоров Банка на заседании, когда голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием, определяется Положением о Совете директоров Банка.

Заседание Совета директоров Банка или заочное голосование для принятия решений Советом директоров Банка проводится по инициативе председателя Совета директоров Банка, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка, ревизионной комиссии Банка, единоличного исполнительного органа Банка, руководителя службы внутреннего контроля Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка.

13.8. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

13.9. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о направлении требования председателю Правления Банка о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения общим собранием участников Банка о доизбрании членов Совета директоров либо для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только по вопросу о направлении требования председателю Правления Банка о проведении такого внеочередного заседания или заочного голосования.

13.10. Решения Совета директоров Банка могут приниматься заочным голосованием. Решение о проведении заочного голосования принимается председателем Совета директоров либо исполняющим его функции заместителем председателя. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены: вопросы, поставленные на голосование; текст и форма бюллетеня для голосования; перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров; дата предоставления членам Совета директоров бюллетеней для голосования и иной информации (материалов); дата окончания приема бюллетеней для голосования; адрес приема бюллетеней для голосования. Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) направляются членам Совета директоров регистрируемыми почтовыми отправлениями или вручаются лично под расписку.

Бюллетень для голосования должен содержать формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»; а также содержать указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.

13.11. Решения по вопросам, вынесенным на голосование, принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в голосовании, если действующим законодательством РФ или настоящим Уставом не предусмотрено иное.

13.12. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. Председатель Совета директоров Банка при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка имеет право решающего голоса.

13.13. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после даты проведения заседания, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней при проведении заочного голосования.

13.14. Протокол Совета директоров Банка подписывается председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность его составления.

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

14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (председателем Правления) Банка и коллегиальным исполнительным органом (Правлением) Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и общему собранию участников Банка.

14.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Порядок образования Правления

14.3. Количество членов Правления определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее 2 (Двух) членов. Функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка осуществляет единоличный исполнительный орган (председатель Правления) Банка.

Срок полномочий каждого члена Правления Банка составляет 3 (Три) года. Срок полномочий председателя Правления Банка составляет 3 (Три) года.

Лицо считается избранным на должность председателя Правления Банка, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров, не считая выбывших членов Совета директоров, и при условии предварительного получения положительного заключения Банка России о согласовании данной кандидатуры на должность председателя Правления.

В случае временного отсутствия председателя Правления исполнение его обязанностей временно возлагается на заместителя председателя Правления на основании

приказа председателя Правления.

В случае досрочного прекращения полномочий председателя Правления Банка, на период до назначения нового председателя Правления права и обязанности председателя Правления Банка, а также решение всех вопросов, относящихся к компетенции председателя Правления Банка, осуществляет исполняющий обязанности председателя Правления банка. Исполняющий обязанности председателя Правления Банка назначается Советом директоров Банка из числа заместителей председателя Правления Банка.

14.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, имеет право подписи на финансовых документах, а также:

14.4.1. обеспечивает выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров;

14.4.2. принимает решения по вопросам, связанным с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка;

14.4.3. утверждает повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка;

14.4.4. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом;

14.4.5. определяет организационную структуру Банка;

14.4.6. руководит работой Правления и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;

14.4.7. утверждает учетную политику Банка;

14.4.8. утверждает штатное расписание Банка по согласованию с Советом директоров;

14.4.9. назначает руководителя службы внутреннего контроля Банка;

14.4.10. утверждает Положение о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка;

14.4.11. осуществляет контроль эффективности организации и функционирования системы ПОД/ФТ/ЭД Банка;

14.4.12. назначает начальника отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – ответственного сотрудника;

14.4.13. утверждает ПВК;

14.4.14. принимает на работу и увольняет работников; издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

14.4.15. в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними нормативными актами, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

14.4.16. принимает решения о совершении сделок от имени Банка, за исключением сделок, совершение которых в соответствии с настоящим Уставом и/или иными внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления;

14.4.17. образует кредитный и другие комитеты и комиссии Банка;

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

14.4.19. представляет на Совете директоров и общем собрании участников общую точку зрения Правления и председателя Правления Банка;

14.4.20. осуществляет в рамках системы внутреннего контроля за организацией деятельности Банка:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с

их должностными обязанностями;

- рассмотрение материалов проверок, проводимых службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля Банка;

- согласование отчета о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы по ПОД/ФТ/ЭД, представляемого ответственным сотрудником - начальником отдела по ПОД/ФТ Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в год);

- рассмотрение текущей отчетности ответственного сотрудника - начальника отдела по ПОД/ФТ, в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

14.4.21. решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

14.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

14.5.1. выполнение исполнительно-распорядительных функций;

14.5.2. координация работы отделов и других структурных подразделений Банка;

14.5.3. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка), в том числе: ежеквартальных смет доходов и расходов Банка, положений, регламентирующих порядок и условия совершения отдельных видов банковских операций (положения о вкладах, положения о кредитовании и т.п.), форм типовых договоров и соглашений на совершение банковских операций клиентами Банка, а также типовых форм договоров по иным сделкам Банка, совершаемым на регулярной основе, договоров и соглашений на совершение банковских операций клиентами Банка, а также договоров по иным сделкам Банка, если условия таких договоров и соглашений отличны от стандартных, изложенных в утвержденных Банком формах, иные внутренние документы, регламентирующие порядок осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка, разработка и принятие которых вытекает из требований, установленных Банком России. Внутренние документы Банка утверждаются Правлением, за исключением случаев, когда утверждение документа прямо не отнесено законодательством РФ или настоящим уставом к компетенции иных органов управления Банка;

14.5.4. утверждение локальных правовых актов Банка: правил внутреннего трудового распорядка; положений об отделах и иных структурных подразделениях Банка (кроме филиалов, представительств, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита); должностных инструкций; иных локальных правовых актов, за исключением случаев, когда их утверждение прямо не отнесено законодательством РФ или настоящим уставом к компетенции иных органов управления Банка;

14.5.5. открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;

14.5.6. принятие решений по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, если данные вопросы не относятся к компетенции председателя Правления Банка;

14.5.7. принятие решений о совершении Банком сделок в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;

14.5.8. представление Совету директоров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

14.5.9. информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

14.5.10. представление необходимой информации ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка;

14.5.11. установление тарифов и расценок, размеров комиссионных вознаграждений по заключаемым Банком договорам, а также процентных ставок по вкладам;

14.5.12. осуществление организационно-технического обеспечения деятельности общего собрания участников, Совета директоров, ревизионной комиссии;

14.5.13. анализ и обобщение работы структурных подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию работы подразделений Банка;

14.5.14. осуществление контроля за организацией деятельности Банка:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка, контроль за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

14.5.15. предварительное согласование условий совершаемой Банком сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет не менее 1 процента и не более 25 процентов от балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки;

14.5.16. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка;

14.5.17. решение прочих вопросов своей компетенции.

14.6. Совет директоров вправе в любой момент принять решение о досрочном прекращении полномочий председателя Правления или любого из членов Правления или всего состава Правления Банка.

Полномочия председателя Правления считаются прекращенными, а трудовой договор с ним считается расторгнутым, если за такое решение проголосовало

большинство от общего числа членов Совета директоров, принимавших участие в соответствующем голосовании, не считая выбывших членов Совета директоров.

Прекращение полномочий председателя Правления влечет за собой расторжение трудового договора с ним и увольнение. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой им в Банке.

Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства соответствующего лица в Правлении Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Правления председатель Правления либо член Совета директоров вправе предложить для рассмотрения на ближайшем заседании Совета директоров кандидатуру нового члена Правления взамен выбывшего.

14.7. Если срок полномочий председателя Правления Банка и/или Правления Банка истекли либо его/их полномочия прекращены досрочно, Совет директоров Банка должен принять решение об избрании соответственно председателя Правления, членов Правления Банка.

14.8. На отношения между Банком и председателем Правления Банка и членами Правления Банка распространяется действие законодательства Российской Федерации о труде.

14.9. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если Банк и кредитная организация (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Организация работы Правления

14.10. Правление осуществляет свою работу путем проведения заседаний и через заочное принятие решений путем письменного выражения своего мнения членами Правления и председателем Правления. Проведение заседаний Правления и выбор формы работы Правления осуществляет председатель Правления.

14.11. Заседания Правления созываются председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

14.12. Заседания Правления ведет председатель, а в случае его отсутствия - иной член Правления по решению большинства присутствующих на заседании членов Правления.

14.13. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, председатель Совета директоров, ревизионная комиссия, руководители структурных подразделений Банка. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или ревизионная комиссия Банка.

14.14. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины от общего числа членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от общего числа членов Правления. В случае равенства голосов членов Правления голос председателя Правления является решающим.

14.15. На заседании Правления секретарем Правления (а при его отсутствии — одним из членов Правления) ведется протокол в котором отражаются: дата и место проведения заседания, вопросы; обсуждавшиеся на заседании; персональный состав членов Правления, участвующих в заседании; вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним; формулировки решений, принятых Правлением. Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Решения Правления реализуются приказами или распоряжениями председателя Правления.

14.16. Секретарем Правления может быть назначено физическое лицо из числа работников Банка, как являющееся, так и не являющееся членом Правления. Секретарь назначается решением Правления на неопределенный срок до момента его переизбрания. Правление Банка вправе в любое время переизбрать секретаря Правления. Председатель Правления Банка, не может одновременно являться секретарем Правления. Секретарь Правления обязан:

- вести и составлять протокол заседания Правления;
- подводить итоги голосования по решениям, принимаемым Правлением опросным путем (заочным голосованием);
- вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Правления;
- заблаговременно сообщать членам Правления о проведении заседаний Правления;
- предоставлять членам Правления материалы для принятия решений Правления опросным путем (заочным голосованием);
- хранить протоколы заседаний Правления;
- хранить решения Правления, принимаемые опросным путем (заочным голосованием).

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, УЧАСТНИКОВ БАНКА И КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ

15.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления, председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, председатель Правления Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта, ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

15.3. Банк вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, члену Правления Банка, председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных

Банку виновными действиями (бездействием) указанного лица.

15.4. Руководители Банка (лица, указанные в качестве таковых в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»), члены Совета директоров, участники или другие лица, имеющие право давать обязательные для Банка указания или возможность иным образом определять его действия (контролирующие лица), а также руководители Банка, обязанные обеспечить сохранность его документации и (или) имущества несут ответственность по обязательствам Банка в порядке, в объеме и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

16. ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ БАНКА

16.1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, Положением об организации внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

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

16.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 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);
- информационной безопасности (защищенности интересов 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 законодательных и нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление 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.

16.3. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, следующими органами управления, подразделениями и служащими Банка:

- общим собранием участников;
- Советом директоров;
- Правлением;
- председателем Правления;
- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером и его заместителем;
- подразделениями и служащими структурных подразделений Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми

внутренними документами Банка, включая:

- *службу внутреннего аудита* – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита Банка, утвержденным Советом директоров;

- *службу внутреннего контроля (комплаенс-службу)* - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля Банка, утвержденным председателем Правления;

- *ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ПВК Банка;

- *иных ответственных сотрудников Банка*, к которым относятся:

руководители и служащие структурных подразделений Банка, осуществляющие свою деятельность на основании положений о структурных подразделениях Банка, должностных инструкций и иных внутренних документов Банка.

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

16.5. Ревизионная комиссия избирается в составе 3 (Трех) человек общим собранием участников на срок 1 (Один) год.

Решения об избрании членов ревизионной комиссии принимаются отдельно по каждой кандидатуре простым большинством голосов участников Банка. Избранными в состав ревизионной комиссии Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии по истечении сроков ее полномочий не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до избрания ревизионной комиссии в новом составе.

16.6. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания участников.

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

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

16.9. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания участников, Совета директоров Банка или по требованию участника (участников) Банка, владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами доли в уставном капитале Банка.

16.10. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

16.11. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания участников Банка.

16.12. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания Совета директоров по ее требованию.

16.13. Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих

обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания участников Банка.

16.14. Служба внутреннего аудита создаётся в целях эффективного функционирования Банка и осуществляет следующие функции:

- проведение проверок и осуществление оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, Совета директоров, Правления, председателя Правления);
- проведение проверок 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;
- проведение проверок 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;
- проведение проверок и выполнение тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проведение проверок применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- осуществление оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проведение проверок процессов и процедур внутреннего контроля;
- проведение проверок деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- реализация иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

В целях осуществления указанных функций руководитель и служащие службы внутреннего аудита имеет право:

- проводить проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и любой служащий Банка;
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с

руководителями Банка и руководителями его структурных подразделений, в том числе осуществляющих контрольные функции (например: служба внутреннего контроля, подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма) для оперативного решения вопросов.

16.15. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяется Советом директоров в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, подчинён и подотчётен Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке со стороны Совета директоров Банка.

16.16. Служба внутреннего контроля создаётся в целях обеспечения эффективного управления Банком и минимизации рисков применения к Банку мер воздействия со стороны надзорных органов (в том числе денежных штрафов) вследствие несоблюдения законов, иных нормативных актов, внутренних документов Банка.

16.17. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (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;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и служащих Банка, 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 Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм

профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

В целях осуществления указанных функций руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

- проводить расследования возможных нарушений процедур по управлению регуляторным риском в любом структурном подразделении Банка;
- при осуществлении своей деятельности обращаться за помощью к любым специалистам Банка (например, сотрудникам юридической службы, службы внутреннего аудита, главному бухгалтеру и др.), а также в случае необходимости привлекать сторонних специалистов (например, внешнего аудитора);
- получать доступ к любой информации, необходимой для исполнения своих обязанностей, в том числе находящейся в информационных системах и архиве Банка;
- высказывать объективное и свободное от каких-либо воздействий и влияний мнение по любым нарушениям или потенциальным нарушениям, обнаруженным при выполнении своих обязанностей, и предоставлять данную информацию Правлению и председателю Правления Банка;
- предоставлять информацию Совету директоров в случаях, предусмотренных Положением о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка.

16.18. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность (освобождается от занимаемой должности) председателем Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно председателю Правления и имеет прямой доступ к Совету директоров в случаях, предусмотренных Положением о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка.

16.19. В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в Банке создан отдел по ПОД/ФТ под руководством начальника отдела по ПОД/ФТ - ответственного сотрудника (далее – ответственный сотрудник). Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, назначается (освобождается от занимаемой должности) председателем Правления, подчиняется непосредственно председателю Правления Банка.

16.20. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представление ПВК на утверждение председателю Правления Банка;
- принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организует представление и контроль за представлением сведений в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- готовит и представляет не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменный отчет, согласованный с председателем Правления, о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представляет председателю Правления Банка текущую отчетность в сроки и в порядке, определённые распорядительными документами Банка;
- выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка, Положением об отделе по ПОД/ФТ и его должностной инструкцией.

16.21. Лицо, при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля или ответственного сотрудника Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

17.1. Система управления рисками и капиталом Банка – это организационная и информационно-методическая система применения процедур и способов выявления, оценки, ограничения и (или) нейтрализации принимаемых Банком рисков. Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценки 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;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

17.2. Система управления рисками и капиталом должна позволять Банку

- выявлять риски, присущие его деятельности;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвергнут Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку принятых Банком рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за принятыми Банком объёмами значимых рисков, обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом риска, принятого Банком.

17.3. Служба управления рисками является структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка, координирующим и контролирующим работу всех структурных подразделений и должностных лиц, ответственных за управление рисками.

Основные функции службы управления рисками:

- разработка стратегии по управлению рисками и капиталом Банка;
- разработка методологии выявления, оценки и минимизации рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвергнут Банк, в том числе при внедрении новых банковских продуктов и операций;
- расчёт совокупного объёма риска;
- проведение стресс-тестирования банковских рисков;
- определение лимитов и ограничений по основным видам деятельности Банка и осуществление контроля за их соблюдением;
- осуществление оценки достаточности капитала Банка;
- обобщение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа подверженности Банка рискам;
- составление и представление органам управления Банка отчётности об уровне принимаемых рисков;
- осуществление на постоянной основе контроля за соблюдением всех установленных процедур по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

17.4. Численный состав и структура службы управления рисками определяется председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем принимаемых Банком рисков.

Руководитель и сотрудники службы управления рисками назначаются на должность и освобождаются от должности председателем Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками подчиняется непосредственно председателю Правления Банка.

17.5. Лицо, при назначении на должность руководителя службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

18.1. В Банке создается резервный фонд в размере 15 (Пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка. Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли Банка. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.

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

18.3. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами,

установленными Банком России Российской Федерации.

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

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

18.4. Достоверность данных, содержащихся в годовых отчетах Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

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

ежегодно – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

ежеквартально – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм, утвержденных нормативными документами Банка России.

Перед раскрытием Банком годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности независимую аудиторскую организацию.

Банк представляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией.

Банк размещает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в форме и в сроки, установленные Банком России.

19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, согласовываются в Банке России в установленном законодательством Российской Федерации порядке и регистрируются уполномоченным регистрирующим органом.

19.2. Изменения и дополнения в Устав или новая редакция Устава Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

20. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ

20.1. Организацию документооборота в Банке осуществляет председатель Правления.

20.2. По месту своего нахождения Банк хранит следующие документы:

- Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- протокол общего собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- протоколы общих собраний участников, заседаний ревизионной комиссии;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

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

20.4. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным подпунктами 20.2 и 20.3 настоящего Устава.

В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затрат на их изготовление.

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

20.6. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено законодательством РФ, осуществляется также путем создания их резервных копий.

20.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются номенклатурой дел.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

21.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляется в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.

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

21.3. Банк может быть реорганизован по требованию Банка России в случаях, предусмотренных федеральными законами, в установленном законом порядке.

21.4. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством порядке (в том числе по инициативе Банка России).

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

21.6. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

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

Учредители (участники) Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности Банка, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

21.8. Если после принятия решения учредителями (участниками) Банка о его ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) Банка или решения назначенной учредителями (участниками) Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.

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

21.9. В соответствии со статьей 23.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ликвидатором Банка, ввиду наличия у него лицензии

Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, будет являться Агентство по страхованию вкладов, а в случае отсутствия у Банка таковой лицензии на момент ликвидации его ликвидатором арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

21.10. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка наступают последствия, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

21.11. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства, с особенностями, установленными Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

21.12. Банк обеспечивает сохранность, надлежащее состояние (с учетом естественных факторов воздействия), длительное хранение и использование документов по личному составу в соответствии с нормативными актами Российской Федерации. В порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

При реорганизации Банка его документы в целях обеспечения хранения передаются юридическому лицу, являющемуся правопреемником реорганизуемого Банка.

При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение (при наличии таковых), передаются на государственное хранение в архивы в соответствии с законодательством Российской Федерации; документы по личному составу и другие документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача и упорядочение документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями компетентных органов.

И.о. председателя Правления
ООО БАНК «КУРГАН»



А.С. Кузнецова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью

38 (Тридцать восемь) листов.

И.о. председателя Правления ООО БАНК «КУРГАН»



А.С. Кузнецова