

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
« 29 » июля 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1024200001792

С О Г Л А С О В А Н О
Первый Заместитель начальника
Главного Управления
Центрального Банка
Российской Федерации
по Кемеровской области



Т. В. Соколова

« 28 » июня

2010 г.



УСТАВ

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО «НОВОКИБ»

у т в е р ж д е н о
Внеочередным Общим Собранием Участников
Протокол №24-05/2010 СУ от «24» мая 2010 г.

город Новокузнецк

2010 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	4
ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
ГЛАВА 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	4
ГЛАВА 5. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА.....	6
ГЛАВА 6. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	9
ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА.....	9
ГЛАВА 8. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА.....	11
ГЛАВА 9. ВЫХОД УЧАСТНИКОВ ИЗ БАНКА	13
ГЛАВА 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	13
ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ	14
ГЛАВА 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.....	15
ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	25
ГЛАВА 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ.....	26
ГЛАВА 15. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	28
ГЛАВА 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	30
ГЛАВА 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.....	33

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной по решению Общего Собрания Участников Банка в форме общества с ограниченной ответственностью (протокол № 1 от 4 ноября 1991 года), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящая редакция Устава приведена в соответствие с Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 г. с учетом изменений внесенных Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 312-ФЗ, по решению Общего Собрания Участников Банка.

1.2. Полное фирменное наименование Банка - НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью). Полное фирменное наименование Банка на английском языке Novokuznetsk commercial innovation bank limited.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка - ООО "НОВОКИБ". Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - Ltd "NovoKIB".

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно - правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

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

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

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

Участники, не полностью оплатившие свои доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части принадлежащих им долей. Банк не отвечает по обязательствам своих Участников.

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

1.11. В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его Участников (Участника) или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных Участников или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. В этом случае вопрос о возложении ответственности на виновных Участников (Участника) решается либо Общим Собранием Участников Банка простым большинством голосов, без участия в голосовании виновного, либо в судебном порядке.

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

1.13. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и представительства и наделять их полномочиями в пределах и в порядке, установленных законодательством и настоящим Уставом, открывать дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, и иные внутренние структурные подразделения, в порядке, определяемом нормативными документами Банка России.

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

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами.

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение Банка: 654080, Кемеровская область, город Новокузнецк, улица Кирова, дом 69. Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации.

ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основными видами деятельности Банка являются:

- осуществление комплексного кредитно-финансового обслуживания предприятий, организаций и населения;
- эффективное использование новых форм и возможностей привлечения свободных денежных средств, наиболее рациональное их размещение;
- расширение круга банковских услуг, содействие развитию рыночных отношений и предпринимательской деятельности;
- активное участие в реализации программ социально-экономического развития города Новокузнецка, Кемеровской области и других регионов России;
- сбор и анализ информации в области интересов Банка;
- участие в создании предприятий, организаций, кооперативов собственными средствами Банка;
- получение прибыли за счет размещения средств на долгосрочной и краткосрочной основе.

3.2. Банк может осуществлять банковские операции и другие сделки в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности».

3.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

ГЛАВА 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет;
- осуществлять операции по переводу денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдавать банковские гарантии.
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все вышеперечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) - и в иностранной валюте. Банковские операции и порядок их материально-технического обеспечения осуществляются по правилам, установленным Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с федеральными законами.

Банк не осуществляет производственную, торговую и страховую деятельности.

4.2. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

4.3. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), Федеральными законами, правилами, принятыми в международной банковской практике, договорами.

4.4. Банк может заключать договоры с другими банками о порядке расчетов и ведения, открываемых друг у друга корреспондентских счетов и других взаимных операций, предусмотренных лицензиями, выданными Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

4.5. Банк осуществляет на основании договоров кредитование юридических и физических лиц на принципах срочности, возвратности и платности кредитов.

4.6. Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом движимого и недвижимого имущества, на которое может быть обращено взыскание, банковскими гарантиями, поручительствами, ценными бумагами и иными способами, предусмотренными Федеральными законами или договорами.

4.7. Банк вправе:

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, инновационных мероприятий, которые предполагается осуществить с участием собственных средств или кредитов Банка;
- требовать и получать от кредитруемых предприятий, организаций, учреждений и граждан документы (бухгалтерские, финансовые), подтверждающие их платежеспособность, обеспеченность возврата предоставленных кредитов;
- производить проверку финансового состояния клиентов Банка, соответствия данных, содержащихся в представленных клиентом денежных, расчетных документах, в бухгалтерской и финансовой отчетности, фактическому положению дел;
- Банк вправе выдавать кредиты в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредитов, досрочно взыскивать выданные кредиты при нарушении клиентами обязательств, предусмотренных кредитными договорами или выявлении случаев недостоверности отчетности, запущенности бухгалтерского учета и т.д. в установленном законодательством порядке;
- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение пассивных и активных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;
- принимать долевое участие собственными средствами в деятельности других организаций и предприятий, совместных предприятий с иностранными фирмами.

4.8. Банк выплачивает по вкладам (депозитам) юридических и физических лиц доход в виде процентов и обеспечивает их сохранность. Возврат вкладов (депозитов) осуществляется по первому требованию вкладчика в соответствии с Федеральным законом и договором, за исключением вкладов (депозитов), внесенных на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Вклады населения в соответствии с Федеральным законодательством подлежат страхованию.

4.9. Банк может - выпускать, покупать, продавать, вести учет, хранить и осуществлять иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральными законами.

ГЛАВА 5. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА

5.1. Собственные средства Банка состоят из Уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет и текущего года. Положение о распределении прибыли утверждается Общим Собранием Участников Банка.

Уставной капитал Банка сформирован в сумме 69`595`000 (Шестьдесят девять миллионов пятьсот девяносто пять тысяч) рублей. Минимальный размер доли Участника в Уставном капитале Банка ограничен и составляет 10 000 (десять тысяч) рублей. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей Участников.

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

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его Участников.

Оплата долей в уставном капитале Банка может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- принадлежащего Участнику Банка на праве собственности здания (помещения) (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего Участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации. Размер вклада в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал не может превышать 20% уставного капитала Банка.

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

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка, утверждается Общим Собранием Участников Банка.

При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик, если денежная оценка вклада превышает двадцать тысяч рублей, при условии, что иное не предусмотрено федеральным законом.

Величина денежной оценки имущества, произведенной Участниками Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

В случае оплаты долей в уставном капитале кредитной организации имуществом в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право ее Участников на его внесение в уставный капитал Банка.

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

Стоимость вклада каждого Участника Банка должна быть не менее номинальной стоимости его доли.

5.3. Увеличение Уставного капитала Банка допускается после внесения всеми его Участниками вкладов в полном объеме.

По решению Общего Собрания Участников Уставный капитал, может быть увеличен:

- за счет дополнительных вкладов Участников;
- третьих лиц, принимаемых в Банк;

– а также за счет капитализации собственных средств. Такое решение принимается всеми Участниками Банка единогласно.

Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения допущенных убытков.

5.3.1 Общее Собрание Участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов Участниками Банка.

Решением Общего Собрания Участников определяется общая стоимость дополнительных вкладов Участниками, устанавливается единое для всех Участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада Участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли Участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Каждый Участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого Участника в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены Участниками Банка в течение шести месяцев со дня принятия Общим Собранием Участников Банка решения об увеличении Уставного капитала Банка.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее Собрание Участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Участниками Банка и о внесении в устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого Участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в абзаце втором настоящего пункта соотношением.

5.3.2. Общее Собрание Участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала на основании заявления Участника Банка (заявлений Участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или), заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в число Участников Банка и внесении вклада. Такое решение принимается всеми Участниками Банка единогласно.

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

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

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в общество и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в общество, о внесении в устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении

номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей Участников Банка. Такие решения принимаются всеми Участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в общество, не должна быть больше стоимости его вклада.

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

Заявление о государственной регистрации предусмотренных настоящим пунктом изменений в уставе Банка должно быть подписано Председателем Правления Банка. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме Участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами. В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка Участники Банка солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.

Указанное заявление и иные документы для государственной регистрации изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, увеличением номинальной стоимости долей Участников Банка, внесших дополнительные вклады, принятием третьих лиц в общество, определением номинальной стоимости и размера их долей и в случае необходимости с изменением размеров долей Участников Банка, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме Участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Участниками Банка, либо внесения дополнительных вкладов Участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

Для третьих лиц такие изменения приобретают силу с момента их государственной регистрации.

В случае несоблюдения сроков, предусмотренных абзацем четвертым пункта 5.3.1., абзацами пятым, шестым и седьмым пункта 5.3.2. настоящего устава, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

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

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

По решению Общего Собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно, Участники Банка в счет внесения ими дополнительных вкладов и (или) третьи лица в счет внесения ими вкладов вправе зачесть денежные требования к обществу.

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

Уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех Участников.

Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в устав Банка.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения Участникам Банка, или результатам аудиторской проверки, стоимость чистых активов (собственных средств) Банка оказывается меньше его Уставного капитала Банк объявляет об уменьшении Уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов, и должен зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке.

Если стоимость чистых активов Банка становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного Федеральным законом на дату государственной регистрации Банка, Банк подлежит ликвидации.

5.5. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) в результате одной или нескольких сделок долю Банка, превышающую предел установленный Банком России, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а в установленных Банковским законодательством случаях - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

5.6. Резервный фонд Банка, формируется за счет ежемесячных отчислений от прибыли Банка до достижения им размера не менее 10% Уставного капитала. Размер ежемесячных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% от суммы чистой прибыли и определяется ежегодно - решением Общего Собрания Участников Банка. Резервный фонд используется по решению Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка для покрытия убытков по итогам отчетного года.

ГЛАВА 6. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка;
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- межбанковских кредитов;
- иных привлеченных средств.

ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА.

7.1. Участниками Банка могут быть граждане и (или) юридические лица.

Право участия в Общем Собрании Участников Банка осуществляется им лично или через своего представителя. Участник Банка вправе в любое время заменить своего представителя на собрании или лично принять участие в собрании. Представитель Участника на Общем Собрании Участников Банка действует в соответствии с полномочиями, определенными доверенностью, составленной в письменной форме и оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. ПРАВА УЧАСТНИКОВ БАНКА

7.2.1. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
 - принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка, путем ознакомления с документами бухгалтерского учета и иной финансово-хозяйственной документацией, протоколами заседаний коллегиального исполнительного органа, имеющимися у Банка судебными актами по спору, связанному с созданием Банка, управлением Банком или участием в нем, в том числе определениями о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. Такие документы должны быть предоставлены Участнику в течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

Банк обязан по письменному требованию Участника, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. Банк вправе не взимать плату за изготовление копий.

продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка, третьим лицам в порядке,

предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- пользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка;
- в любое время выйти из состава Участников Банка независимо от согласия других его Участников;
- в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, пропорционально доле Участника в Уставном капитале Банка.

7.2.2 Участник Банка вправе заложить принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому Участнику Банка или третьему лицу с согласия Банка по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому единогласно. Голоса Участника Банка, который намерен заложить свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитываются.

7.2.3 Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10 процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка Участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

7.2.4 Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2.5 Помимо прав, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Участник (Участники) Банка может иметь иные (дополнительные) права. Указанные права могут быть предоставлены Участнику (Участникам) Банка по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно.

7.3. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА

7.3.1. Участники Банка обязаны:

- соблюдать требование Устава;
- сохранять строгую конфиденциальность в отношении финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с участием в деятельности Банка, принимать меры для предотвращения утечки всех видов информации;
- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены законодательством, уставом Банка и Общим Собранием Участников Банка;
- строго соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
- своевременно информировать Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления Участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки;
- оказывать содействие Банку при осуществлении всех видов его деятельности;
- вносить вклады в имущество Банка по решению Общего Собрания Участников Банка.

Размер и вид вклада каждого Участника в имущество Банка определяется решением Общего Собрания Участников Банка.

Вклады в имущества Банка не изменяют размеров и номинальной стоимости долей Участников в Уставном капитале Банка.

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

7.3.2 Помимо обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на Участника (Участников) Банка могут быть возложены иные (дополнительные) обязанности. Указанные обязанности могут быть возложены на всех Участников Банка по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника Банка осуществляется по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, при условии, если Участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности,

голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно.

7.3.3 Участник, при совершении действий, которые нанесли ущерб Банку или неприятии мер по недопущению ущерба Банку, по решению Общего Собрания Участников обязан возместить, нанесенный ущерб.

7.3.4 Участники Банка не имеют каких - либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита и иных банковских услуг.

ГЛАВА 8. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА

8.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким Участникам либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании. Доля Участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

8.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка.

8.3. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан, являвшихся Участниками Банка, не зависимо от согласия других Участников.

До принятия наследником умершего Участника Банка наследства права умершего Участника Банка осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица - управляющим, назначаемым нотариусом.

Доли в уставном капитале Банка переходят к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Банка, не зависимо от согласия других Участников.

Переход доли в уставном капитале Банка к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (Участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, производится в порядке предусмотренном федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

8.4. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам. При этом он обязан известить в письменной форме об этом остальных Участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми Участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся Участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком Участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех Участников Банка.

8.4.1. Отчуждение доли или части доли Участника Банка третьим лицам иным образом, чем продажа, допускается с согласия всех Участников Банка. Такое согласие считается полученным, если в течение 30 (тридцати) дней с момента вручения письменного обращения Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка. Письменное обращение Участника Банка, намеревающегося осуществить отчуждение своей доли или части доли третьему лицу, должно быть вручено Участникам Банка лично под расписку или заказным с уведомлением.

8.4.2. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка по цене предложения третьему лицу.

8.4.3. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных Участников Банка и Банк с указанием цены и других условий ее продажи.

Если Участники Банка не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, в течение 30 (тридцати) дней со дня вручения им под расписку письменного обращения Участника Банка, намеренного продать свою долю или часть доли, доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Участникам Банка.

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

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

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

Заявления Участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права. Заявление Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется в 5 (пятидневный) срок Участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли за подписью Председателя Правления Банка.

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

8.4.4. При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой Участник Банка вправе в течение трех месяцев с момента, когда Участник Банка узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

8.4.5. Уступка преимущественного права покупки доли или части доли не допускается.

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

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном Федеральным законодательством, распределения доли между Участниками Банка и продажи доли всем или некоторым Участникам Банка либо третьим лицам в соответствии с требованиями Федерального законодательства, а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта.

Если Участник Банка, заключивший договор, устанавливающий обязательство совершить при возникновении определенных обстоятельств или исполнении другой стороной встречного обязательства сделку, направленную на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, неправомочно уклоняется от нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, приобретатель доли или части доли, совершивший действия, направленные на исполнение указанного договора, вправе потребовать в судебном порядке передачи ему доли или части доли в уставном капитале Банка. В этом случае решение арбитражного суда о передаче доли или части доли в уставном капитале Банка является основанием для государственной регистрации вносимых в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений.

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

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности Участника Банка, возникшие до отчуждения указанной доли или части доли, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей Участника, совершившего отчуждение доли или части доли.

Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до осуществления отчуждения указанной доли или части доли, солидарно с ее приобретателем.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшемся отчуждении доли или части доли в уставном капитале Банка с представлением доказательств такого отчуждения.

ГЛАВА 9. ВЫХОД УЧАСТНИКОВ ИЗ БАНКА

9.1. Участник Банка вправе выйти из общества путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его Участников или Банка.

9.2. Выход Участников Банка из общества, в результате которого в обществе не остается ни одного Участника, а также выход единственного Участника Банка из общества не допускается.

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

ГЛАВА 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

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

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

10.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов, и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

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

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

10.8. Перечень информации, составляющий коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

10.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней, устанавливаются Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

11.1. После уплаты, в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации, всех налогов, и других обязательных платежей в бюджет из прибыли, оставшаяся часть прибыли используется в порядке, определенном Общим Собранием Участников Банка.

Нераспределенная прибыль Банка распределяется годовым Общим Собранием Участников Банка и может направляться на:

- выплату дивидендов Участникам Банка, пропорционально долям Участников в Уставном капитале Банка;
- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общее Собрание Участников Банка может принять решение оставить прибыль нераспределенной на формирование собственных средств (капитала) Банка.

11.2. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками:

- до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

- до выплаты действительной стоимости доли или части доли Участника Банка, в случаях, предусмотренных законом;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов (собственных средств) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда, или станет меньше, их размера, в результате принятия такого решения;
- в иных случаях предусмотренных Федеральными законами.

ГЛАВА 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

12.1. Органами управления Банком являются:

- Общее Собрание Участников Банка;
- Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

12.2. Общее Собрание Участников Банка:

12.2.1 Высшим органом управления Банком является Общее Собрание Участников Банка (в дальнейшем именуется "Собрание"). Собрание Участников Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и определяет цели и стратегию развития Банка.

Очередное годовое Собрание созывается коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На годовых собраниях решаются вопросы: об утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках Банка и распределении его чистой прибыли и возмещении убытков, о формировании фондов Банка, о выплате дивидендов, о применении мер поощрения и экономического стимулирования Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и Ревизионной комиссии и др. Внеочередные Собрания созываются коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка по его инициативе, по требованию Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также Участников Банка, в сумме владеющих не менее чем 10 % голосов.

Все Участники Банка имеют право присутствовать на Общем Собрании Участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Голосование проводится простым голосованием по принципу: один вклад в размере 1'000 (одна тысяча) рублей - один голос.

К компетенции Собрания относятся:

- определение стратегии развития Банка;
- утверждение и изменение Устава Банка;
- избрание членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, Председателя Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров денежного вознаграждения членам Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления и Ревизионной комиссии Банка с учетом личного вклада и определение принципов материального стимулирования членов органов управления, в том числе Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, способствующих достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя и членов Ревизионной комиссии;
- определение и изменение размера Уставного капитала Банка;
- утверждение годового отчета, бухгалтерских балансов, отчета о прибылях и убытках Банка, принятие решения о распределении его прибыли, определение порядка покрытия убытков;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение ликвидационного баланса;

- решение вопросов о создании и ликвидации филиалов, представительств и дополнительных офисов;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- решение вопроса о расширении числа Участников Банка;
- заключение сделок, а также совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества превышающего 25% стоимости имущества Банка и в иных случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение (принятие) Положения о порядке проведения Общего Собрания Участников Банка путем заочного голосования (опросным путем), Положения о Совете Директоров (наблюдательном совете) Банка, Положения о Правлении Банка, Положения о ревизионной комиссии Банка, Положении о распределении прибыли и иных документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка и не отнесенных Законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) или настоящим уставом к компетенции Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом или уставом Банка.

12.2.2. Решение Общего Собрания Участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия Участников общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Правила принятия решений Общего Собрания Участников общества путем проведения заочного голосования (опросным путем) определяются Положением о порядке проведения заочного голосования «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

12.2.3. Собрание Участников является правомочным, если в нем участвуют Участники, обладающие в совокупности более 50 % голосов.

Решения Собрания принимаются:

- по вопросам внесения изменений в Устав Банка, решения принимаются более 3/4 голосов от общего числа голосов Участников Банка;
- остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка;
- по вопросам реорганизации, ликвидации Банка принимаются всеми Участниками Банка единогласно.

Извещение об очередном Собрании и повестка дня, а также другие материалы, связанные с Собранием, направляются Участникам органом или лицами, созывающими Собрание, не позднее, чем за тридцать дней до его проведения, посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей соответствие подлинному, первоисточнику передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение, в том числе заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников Банка.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Собрания дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 дней до его проведения. Внеочередное собрание должно быть проведено не позднее 45 дней со дня получения Банком требования о его проведении.

Собрание вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным Участникам Банка. Решения принимаются открытым голосованием.

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

Председателем Собрания является Председатель Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, а при его отсутствии - один из членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка. Если члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка отсутствуют или отказываются председательствовать, то Собрание выбирает председателя из числа Участников.

При равенстве голосов, голос Председательствующего на Собрании является решающим.

На Собрании ведется протокол, который подписывается Председательствующим и секретарем Собрания. Протоколы Собраний Участников прошнуровываются, скрепляются печатью Банка и подшиваются в соответствующее дело, для постоянного хранения.

12.3. Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка:

12.3.1. Для организации управления и контроля за деятельностью Банка Собрание избирает Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка, сроком на 1 (один) год.

Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка осуществляет общее руководство и контроль за деятельностью Банка в период между собраниями Участников, определяет приоритетные направления деятельности Банка, в том числе для представления их на утверждение Общего Собрания Участников Банка.

12.3.2. Компетенция Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка (в том числе для представления их на утверждение Общего Собрания Участников Банка;
- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего Собрания Участников Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- утверждение сметы доходов и расходов Банка на планируемый финансовый год;
- рассмотрение проектов документов по привлечению денежных средств от юридических и физических лиц и их размещению; принимает по ним соответствующие решения;
- принятие решений об участии Банка в других предприятиях, организациях;
- принятие решений о проведении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от пяти до двадцати пяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок. За исключением крупных сделок совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности общества. При этом стоимость отчуждаемого Банком в результате крупной сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского учета, а стоимость приобретаемого Банком имущества - на основании цены предложения. Решение о совершении крупной сделки превышающей двадцать пять процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок принимается Общим Собранием Участников Банка;
- принимает решение и дает согласие на заключении крупных сделок, и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, самостоятельно, в пределах своей компетенции или принимает решение о вынесении вопроса о заключении крупных сделок, и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на Общее Собрание Участников Банка;
- контролирует качество ведения Банком учета информации о его аффилированных лицах;
- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок, дает согласие на совершение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- утверждение тарифов за услуги Банка;
- определение конкретных схем и моделей корпоративного управления, организации управления рисками и внутреннего контроля;
- повышение качества корпоративного управления;
- оценка качества корпоративного управления, включая системы управления рисками и внутреннего контроля;
- определение состояния и перспектив Банка;

- проведение оценки состояния корпоративного управления не реже одного раза в год и рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков не реже одного раза в квартал;
- определение по основным направлениям деятельности количественных и качественных показателей, для целей Банка, позволяющих оценить деятельность Банка в целом, его отдельных подразделений и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые выносятся на обсуждение Собрания;
- утверждение повестки Собрания Участников Банка;
- рассмотрение отчетов о деятельности Правления Банка, Службы внутреннего контроля и утверждение планов работы Службы внутреннего контроля, координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.
- назначение и отзыв членов Правления Банка и руководителя Службы внутреннего контроля;
- принятие решения о списании безнадежной (нереальной ко взысканию) ссудной задолженности и процентов за счет созданного резерва кредитного риска;
- осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения политики ограничения банковских рисков;
- утверждение внутренних документов:
 - а) политики управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка);
 - б) политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
 - в) по проведению операций по привлечению и размещению средств и т.д.;
 - г) по организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - д) по предотвращению конфликта интересов между Участниками Банка, членами Совета Директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
 - е) по кадровому обеспечению, отвечающему требованиям Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) к руководящему составу Банка, Службы внутреннего контроля;
 - ж) по раскрытию информации о Банке и информационной безопасности Банка;
- з) Положений по Дополнительным офисам.
 - осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
 - оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;
 - утверждение Советом Директоров (наблюдательным советом) предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
 - периодическое рассмотрение Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка размеров внутрибанковских лимитов, установленных во внутрибанковских документах, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
 - утверждение Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка перечня крупных банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
 - контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения не-

обходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

- рассмотрение других вопросов, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания Участников, и вопросов, касающихся оперативной деятельности Банка;

- проведение анализа собственной работы в целях внесения предложений Общему Собранию Участников Банка по повышению ее эффективности, по вопросам, требующим принятия решения Общим Собранием Участников Банка.

12.3.3. Компетенция и порядок функционирования Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в части осуществления внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

12.3.4. Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка формируется с учетом требований действующего российского законодательства. При формировании состава Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся Участниками, и (или) аффилированные физические лица Участников Банка;

- Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, иные служащие Банка, при этом члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, а Председатель Правления, не может быть одновременно Председателем Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;

- физические лица, не являющиеся Участниками Банка.

Количество членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка определяется Общим Собранием Участников Банка, но не может быть менее 5 (пяти).

Кандидаты в члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка не вправе принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

12.3.5. Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка обязан:

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

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете Директоров (наблюдательном совете) Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банков-

ском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

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

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Директоров (наблюдательном совете) Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка;

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

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

В случае нарушения членами Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка возможно досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка по решению Общего Собрания Участников Банка;

Совет Директоров и Председатель Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка избираются Собранием сроком на год и могут переизбираться неограниченное число раз.

12.3.6. В компетенцию Председателя Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка входит:

- организация работы Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;
- созыв заседаний Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и председательствование на нем;
- разграничение полномочий между членами Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, его функции может осуществлять по решению Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка один из его членов.

12.3.7. Заседания Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в месяц и могут созываться в следующих случаях:

- по инициативе самого Председателя Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;
- по требованию члена Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;
- по требованию ревизионной комиссии или аудитора Банка;
- по требованию Правления Банка;
- в других случаях по мере необходимости.

О дне заседания члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка заранее оповещаются телефонограммой. Для ведения протокола на заседаниях Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка назначается секретарь.

На заседании Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка может быть приглашен, с правом совещательного голоса Председатель Правления Банка, если он не входит в состав Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

Каждый член Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка при решении вопросов на его заседании обладает одним голосом, причем передача голоса членом Совета Ди-

ректоров (наблюдательного совета) Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, не допускается.

Принятие решений Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка допускается в форме непосредственного присутствия не менее 2/3 числа членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка большинством голосов присутствующих, а в случае равенства, голос Председательствующего является решающим.

Члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействиями), при этом не несут ответственности только те члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, которые голосовали против решения, повлекшего причинение Банку убытков, или не принимали участие в голосовании.

На заседании Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка ведется протокол, который подписывается Председательствующим на заседании.

Решение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, принятое с нарушением требований закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов, Устава Банка и нарушающее права и законные интересы Участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению Участника Банка.

Члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка не могут поручать выполнение своих обязанностей другим лицам.

12.4. Правление Банка и Председатель Правления:

12.4.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, решениями Общего Собрания Участников Банка. Правление Банка подотчетно Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка и Общему Собранию Участников Банка.

Количественный состав Правления определяется Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка и составляет не менее 3 человек, включая Председателя Правления.

Персональный состав Правления Банка утверждается Советом Директоров (наблюдательным советом) по представлению Председателя Правления.

Голосование по каждой кандидатуре, предложенной в состав Правления Председателем Правления, проводится персонально. Избранным в состав Правления считается кандидат, набравший большинство голосов членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, принимавших участие в голосовании по данному вопросу.

Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий члена Правления, в том числе на основании представления Председателя Правления, и о принятии в состав Правления новых членов.

Полномочия члена Правления могут быть прекращены в случае сложения полномочий члена Правления по собственному желанию.

Председатель Правления одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка.

12.4.2. В компетенцию Правления Банка входит принятие решений о:

- проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, не превышающую 5 (пяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

- совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами кредитной организации, или вынесении на рассмотрение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

- совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим Собранием Участников Банка или Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка);

– классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

12.4.3. Правление Банка:

– обеспечивает проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), Уставом и внутренними документами Банка, организует эффективное оперативное управление текущей деятельностью Банка, решает вопросы проведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения договоров и другие вопросы хозяйственной деятельности;

– распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует их в соответствии с изменениями условий деятельности Банка, решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений аппарата Банка, его филиалов и представительств;

– решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и использования кадров;

– определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;

– рассматривает годовой отчет и баланс Банка;

– устанавливает процентные ставки по вкладам (депозитам);

– организует проведение Общего Собрания Участников Банка, предварительно готовит все вопросы деятельности Банка, которые согласно Устава, подлежат рассмотрению Собранием или Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы и проекты решений;

– разрабатывает Бизнес-план работы Банка на предстоящий год и перспективу, а также смету доходов и расходов Банка и представляет на утверждение Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка;

– организует и обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Участников Банка и Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;

– разрабатывает и рассматривает предложения по текущей хозяйственной политике Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;

– подготавливает на рассмотрение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка предложения (заключения) по стратегическому развитию Банка, кредитной, депозитной, процентной, тарифной политикам Банка;

– разрабатывает и представляет на утверждение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка внутренние нормативные, инструктивные, методические документы (положения);

– утверждает Налоговую и Учетную политики Банка, Регламент по составлению отчетности МСФО, внутренние документы оперативного характера;

– заслушивает отчеты о работе начальников отделов и служб;

– рассматривает предложения Службы внутреннего контроля;

– рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка, для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

– к заседаниям Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка заблаговременно представляет для рассмотрения информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы Участники, члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами Банка по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, устава, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

м) о списании безнадежных ссуд;

– рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные по предложениям членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка или Правления, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания Участников и Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;

Правление Банка не вправе принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и Участников Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка. Члены Правления несут персональную ответственность за принимаемые решения.

12.4.4. Компетенция и порядок функционирования Правления Банка в части осуществления внутреннего контроля:

– установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

– проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

– 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 кредитной организации;

– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Правление Банка проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

Председатель Правления назначает секретаря, который обеспечивает ведение протоколов заседаний Правления Банка, сообщает членам Правления дату и время проведения очередного заседания Правления, доводит принятые Правлением решения до исполнителей.

На заседании решаются вопросы, выносимые на обсуждение Председателем Правления Банка и членами Правления, Председателем Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, Общим Собранием Участников Банка, ревизионной комиссией, руководителями структурных подразделений Банка и Участниками Банка.

Повестка дня заседания формируется Председателем Правления Банка. При необходимости в Повестку дня любого заседания Правления могут быть внесены дополнительные вопросы на самом заседании.

Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия – лицо, избранное из числа членов Правления председательствующим на данном заседании.

Правление Банка правомочно решать вопросы своей компетенции, если в заседании участвует не менее 2/3 членов Правления.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании или принимавших участие в голосовании. В случае равного количества голосов «за» и «против», голос Председателя Правления является решающим.

На заседании Правления ведется протокол, ответственность за правильность составления и хранения протокола несет секретарь.

Протокол заседания Правления представляется членам Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, ревизионной комиссии, аудитору Банка и Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) по их требованию.

Решения Правления Банка проводятся в жизнь приказами и распоряжениями Председателя Правления.

Председатель Правления осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка.

Высшим должностным лицом Правления Банка является Председатель Правления Банка, который избирается Общим Собранием Участников Банка на неопределенный срок, руководит всей деятельностью Банка согласно полномочиям, предоставленным ему Общим Собранием Участников Банка и Уставом Банка. Председатель Правления Банка подотчетен Общему Собранию Участников Банка и Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

Полномочия Председателя Правления Банка прекращаются по решению Общего Собрания Участников Банка по представлению Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

Председатель Правления имеет заместителей, назначаемых и отзываемых Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

12.4.5. Полномочия Председателя Правления:

- представляет Банк без доверенности в отношениях с правительственными органами, судом, арбитражным судом и другими организациями, как внутри Российской Федерации, так и за рубежом;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка;
- принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;
- издает приказы и документы по вопросам деятельности Банка;
- утверждает штатное расписание Банка;
- дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками
- назначает и увольняет работников Банка, заключает трудовые контракты с работниками Банка, устанавливает должностные оклады, утверждает должностные инструкции на работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- рассматривает годовой отчет и баланс Банка;
- осуществляет другие функции по поручению Общего Собрания Участников, Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка или Правления Банка, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников, Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и Правления Банка.
- определяет порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка информации обо всех значимых для

Банка банковских рисков, определяет требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности, а также отражения их в управленческой отчетности.

– заключает и подписывает договоры и соглашения от имени Банка, распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом и договором.

Только с согласия Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка имеет право заключать сделки, связанные с приобретением и отчуждением, или возможностью отчуждения имущества, составляющего основные средства Банка.

Только с согласия Общего Собрания Участников Банка имеет право заключать сделки, связанные с приобретением и отчуждением, или возможностью отчуждения прямо или косвенно долей в уставном капитале других хозяйственных обществ.

Председатель Правления имеет право совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью только при наличии предварительного решения Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и/или Общего Собрания Участников Банка, принимаемого в соответствии со ст.45 и ст.46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и с соблюдением всех процедур, предусмотренных действующим законодательством.

В период отсутствия Председателя Правления Банка, его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными правовыми актами Российской Федерации несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета и отчетности в Банке, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и в средства массовой информации.

Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля.

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

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

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

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных, и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) в установленный срок.

Банк публикует в открытой печати годовой отчет в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

13.5. Подлежит публикации баланс и отчет о прибылях и убытках Банка, информация об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 апреля, 1 июня, 1 октября с представлением в территориальное учреждение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

13.6. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках Банка, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются на Собрании Участников и подлежат публикации в печати.

13.7. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.8. Состав документов, подлежащих хранению Банком, определен законодательством РФ. Сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

13.10. В целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

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

Председатель Правления Банка, обеспечивает соответствие сведений об Участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых Банку стало известно.

13.12. В порядке, предусмотренном Государственным архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются, на государственное хранение.

ГЛАВА 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

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

14.2. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка, их права и обязанности определены Уставом Банка, Положением «О системе внутреннего контроля Банка» и другими внутренними документами Банка.

14.3. Банк обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля в целях:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, устава и внутренних документов кредитной организации.

- Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

14.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

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

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и

других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.

14.5. Система органов внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

14.6. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее Собрание Участников Банка;
- Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (его Заместители);
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер (его Заместители) Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник (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 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Юридический отдел Банка, отвечающий за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулирующихся организаций, устава и внутренних документов Банка.

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

14.7. Контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка осуществляются в соответствии с настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими деятельность Банка.

14.8. Компетенция и порядок функционирования Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в части осуществления внутреннего контроля регламентируются главой 12 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

14.9. Осуществления внутреннего контроля со стороны исполнительных органов Банка регламентируются главой 12 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

14.10. Полномочия и порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка при осуществлении внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка устанавливаются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.11. Контроль, осуществляемый Главным бухгалтером (его заместителем) включает контроль за формированием полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, за проведением бухгалтерских операций, оформлением документов и соблюдением процедур бухгалтерского учета в строгом соответствии с установленными нормами и правилами.

14.12. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

14.12.1. Функции Службы внутреннего контроля:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз

данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.

- Проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

- Оценка работы службы управления персоналом кредитной организации.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

14.12.2. Служба внутреннего контроля формируется в соответствии с ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденным Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 16.12.03 № 242 – П.

14.12.3. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка. Численность службы внутреннего контроля определяется п. 15.7 настоящего Устава.

14.12.4. Полномочия службы внутреннего контроля определены во внутренних нормативных документах Банка.

14.13. Сотрудник, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления.

Полномочия и функции ответственного сотрудника за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определены в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО «НОВОКИБ».

ГЛАВА 15. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

15.1. Ревизия деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, в состав которой, не могут быть избраны члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка или Правления Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

15.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в количестве не менее трех человек сроком на год и может переизбираться неограниченное число раз. Членом ревизионной комиссии Банка может быть лицо, не являющееся Участником Банка.

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

15.3. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершения кредитных, расчетных и других операций, проведенных Банком (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии, ее компетенция и полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Собранием Участников Банка.

Ревизионная комиссия представляет Собранию Участников и в копии по запросу территориальному учреждению Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовых баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению обнаруженных несоответствий. Собрание не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений ревизионной комиссии Банка.

15.4. Ревизии финансово - хозяйственной деятельности Банка проводятся по поручению Собрания Участников по плану, утвержденному Ревизионной комиссией, и по требованию Участников, владеющих в совокупности свыше 10% Уставного капитала.

Ревизионная комиссия вправе:

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов Банка, руководителей подразделений и служб, должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции ревизионной комиссии;
- требовать созыва заседаний Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, созыва внеочередного Общего Собрания Участников Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;
- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке;
- требовать созыва внеочередного Общего Собрания Участников Банка, при принятии данного решения большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии; требование ревизионной комиссией созыва внеочередного Общего Собрания Участников Банка направляется Банку в письменной форме с указанием повестки заседания.

15.5. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его Участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим Собранием Участников Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля.

Аудиторское заключение может содержать также другие сведения, определяемые законодательством и Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка может быть также проведена по требованию любого из его Участников.

15.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Собрания.

15.7. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, создается Служба внутреннего контроля, в количестве не менее двух человек.

15.8. Руководителем службы является заместитель Председателя Правления, назначаемый и освобождаемый от должности Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

15.9. Служба подотчетна в своей деятельности Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка.

15.10. Порядок представления и рассмотрения отчета службы определяется Положением Банка об организации службы внутреннего контроля.

15.11. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) и органами, уполномоченными в соответствии с законодательством России на осуществление таких проверок.

ГЛАВА 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован добровольно по единогласному решению Участников Банка, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

При реорганизации Банка, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовал реорганизованный Банк. Оценка финансового положения Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии определения финансового состояния Банка.

Порядок представления в территориальное учреждение Банка России свидетельств о государственной регистрации по форме, установленной Банком России, и лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых Банк действовал до реорганизации, определяется нормативными актами Банка России.

Документы, необходимые для государственной регистрации, представляются в территориальное учреждение Банка России в течение одного месяца со дня принятия решения о реорганизации, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

Юридическое дело Банка передается территориальным учреждением Банка России, осуществлявшим надзор за его деятельностью, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью, возникшей в результате реорганизации кредитной организации (Банка), в течение одного месяца с момента ее государственной регистрации (государственной регистрации изменений, вносимых в устав Банка).

Особенности реорганизации в форме слияния и присоединения, в том числе в рамках реализации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, устанавливаются федеральными законами и нормативными актами Банка России, регламентирующими процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

В ходе реализации процедур реорганизации Банка уполномоченный регистрирующий орган и Банк России (территориальные учреждения Банка России) взаимодействуют в порядке, определяемом нормативными актами Банка России, а также актами о взаимодействии уполномоченного регистрирующего органа и Банка России.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Информация о реорганизации и прекращении деятельности Банка публикуется в "Вестнике Банка России".

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

16.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего Собрания Участников Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

Упорядочение и передача документов осуществляется за счет Банка, в соответствии с требованиями архивных органов.

Банк может быть ликвидирован в случаях, предусмотренных действующим законодательством:

- по решению Собрания Участников, принятому единогласно;
- на основе решения суда (в том числе, в связи с признанием Банка несостоятельным);
- по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Российской Федерации.

Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, установленными Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Добровольная ликвидация Банка осуществляется ликвидационной комиссией, назначенной Собранием Участников простым большинством голосов всех Участников.

При ликвидации Банка Общее Собрание Участников Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом территориальному учреждению Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона "О банках и банковской деятельности". При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации Банка в связи с ее ликвидацией, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

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

Если, после принятия решения Участниками Банка, о его ликвидации Банк России принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение Участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения Участников Банка или решения назначенной Участниками Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

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

Участники кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России.

Общее Собрание Участников Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) ликвидационную комиссию или конкурсного управляющего (ликвидатора), устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

16.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

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

- составляет промежуточный ликвидационный и ликвидационный балансы, утверждаемые Общим Собранием Участников Банка.

Промежуточный ликвидационный баланс составляется и представляется ликвидационной комиссией, конкурсным управляющим (ликвидатором), а в случаях, когда полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) исполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», - представителем Агентства после закрытия реестра требований кредиторов Банка, территориальному учреждению Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

Промежуточный ликвидационный баланс представляется на согласование в территориальное учреждение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) после дня закрытия реестра требований кредиторов, но не позднее 6 месяцев со дня утверждения (назначения) органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации.

Ликвидационный баланс составляется и представляется органом, осуществляющим ликвидацию кредитной организации, после завершения расчетов с кредиторами Банка, территориальному учреждению Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Промежуточный ликвидационный баланс, ликвидационный баланс согласовываются территориальным учреждением Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) с целью подтверждения соответствия данных промежуточного ликвидационного баланса и приложений к нему, данных ликвидационного баланса и приложений к нему требованиям законодательства Российской Федерации, и других нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

16.6. В случае ликвидации кредитной организации при отсутствии правопреемников документы, отнесенные к негосударственной части Архивного фонда Российской Федерации, поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в учреждения Федеральной архивной службы Российской Федерации.

Прием документов, отнесенных к составу Архивного фонда Российской Федерации, при ликвидации Банка осуществляется учреждением Федеральной архивной службы России по завершении деятельности ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего).

Документы по личному составу ликвидируемого Банка передаются на государственное хранение в установленном порядке.

Документы постоянного хранения и по личному составу, отнесенные к составу Архивного фонда Российской Федерации, подлежат передаче в государственные или муниципальные архивы только после проведения экспертизы их ценности в упорядоченном состоянии или при условии выделения Банком (ликвидационной комиссией, конкурсным управ-

ляющим) государственному или муниципальному архиву необходимых средств на их обработку.

По завершении экспертизы документы, отобранные для уничтожения, включаются в соответствующий акт и по согласованию с ликвидационной комиссией уничтожаются в порядке утвержденным Росархивом.

ГЛАВА 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

17.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим Собранием Участников Банка, подлежат согласованию с Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) и государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе в установленном порядке.

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

**Председатель Совета Директоров
ООО «НОВОКИБ»**


В.В. Чуднова
м.п.


Скреплено, пронумеровано, прошито
33 (тридцать три) лист а
Заместитель Председателя Правления НОВОКУЗ-
НЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью)

Дмитрий

Развальева Алена Витальевна

« 31 » март 2014 г.

