


СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя Центрального Банка
Российской Федерации
С.А. Швецов

УФНС России по Кемеровской области
Копия изготовлена с изменений к уставу юридического
лица ОГРН 1024200007179
представленных при внесении в ЕГРЮЛ записи
от 18.10.2018 за ГРН 2184200071779


(личная подпись) (инициалы, фамилия)



18.10.2018 года

УСТАВ

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
(Общество с ограниченной ответственностью)

ООО «НОВОКИБ»

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием
протокол № 31-08/2018СУ
от «31» августа 2018 года

г. Новокузнецк
2018 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2. АДРЕС И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	4
ГЛАВА 3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА.....	4
ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	7
ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.....	11
ГЛАВА 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА.....	13
ГЛАВА 7. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА.....	15
ГЛАВА 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	15
ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА.....	17
ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	18
ГЛАВА 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.....	18
ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	33
ГЛАВА 13. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ.....	34
ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	40
ГЛАВА 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	43
ГЛАВА 16. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ.....	45
ГЛАВА 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.....	46

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего Собрания Участников Банка от 04 ноября 1991 года (Протокол № 1) с наименованием **НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК**.

В соответствии с решением Общего Собрания Участников от 27 мая 1998 года (Протокол № 27-05/98) полное наименование Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и определено как **НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК** (Общество с ограниченной ответственностью), а также определено сокращенное наименование банка как **ООО «НОВОКИБ»**.

1.2. Настоящая редакция Устава Банка принята в соответствии с решением Внеочередного Общего Собрания Участников от «31» августа 2018 года (Протокол 31-08/2018 СУ) в целях получения Банком статуса банка с базовой лицензией и замены лицензии на осуществление банковских операций.

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

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - **ООО «НОВОКИБ»**. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - **Ltd "NovoKIB"**.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.6. Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной индивидуализации.

1.8. Участниками Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Ни одно положение настоящего Устава не может быть истолковано как устанавливающее ответственность Участников Банка (кроме случаев, указанных в настоящем пункте или предусмотренных законодательством Российской Федерации) по обязательствам Банка. Участники Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в Уставном капитале Банка.

В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его Участников 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.

Исключение Банка из единого государственного реестра юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для недействующих юридических лиц, влечет последствия, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации.

Федерации для отказа основного должника от исполнения обязательства. В данном случае на лицо, уполномоченное выступать от имени Банка, членов коллегиальных органов и лиц, определяющих действия Банка по заявлению кредитора может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

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

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

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

Филиалы и представительства Банка не являются самостоятельными юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком, с учетом обязательных требований законодательства Российской Федерации.

Сведения об адресе и месте нахождения Банка, филиалов и представительств публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в установленном Банком России порядке.

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

1.12. Государственные органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.13. К Банку не применяются положения статьи 45 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

ГЛАВА 2. АДРЕС И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.

2.1. Место нахождения Банка: 654080, Кемеровская область, город Новокузнецк. Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации.

2.2. Адрес Банка: 654080, Кемеровская область, город Новокузнецк, улица Кирова, дом 69.

ГЛАВА 3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА.

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк с базовой лицензией имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона.

3.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

3.2.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

3.2.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.2.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

3.2.7.1 Размещение указанных в пункте 3.2.7 настоящей Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

3.2.7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

3.2.7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

3.2.8. Выдача банковских гарантий;

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

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

3.3.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

3.3.6. Лизинговые операции;

3.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.5. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 3.2.2, 3.2.7, 3.2.7.1 - 3.2.7.3, 3.2.8 настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3.6. Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

3.7. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в пункте 3.5 настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

3.8. Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и настоящим Уставом.

3.9. Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными соответственно для банка с базовой лицензией, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией или банка с базовой лицензией, если иной срок не предусмотрен настоящей статьёй настоящего Устава.

3.10. Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией вправе продолжать осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных до изменения статуса, кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

3.11. В отношении договоров, указанных в пунктах 3.9, 3.10 настоящего Устава, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

3.12. Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

3.13. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

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

3.15. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.16. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.17. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

4.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей его Участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка составляет 207 000 000,00 рублей (Двести семь миллионов рублей) 00 копеек.

Размер доли Участника Банка определяется в процентах и должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка.

4.3. Не допускается освобождение Участников Банка от обязанности оплатить долю в Уставном капитале Банка.

4.4. С учетом ограничений, устанавливаемых Банком России, Уставный капитал Банка может формироваться в виде:

а) денежных средств в валюте Российской Федерации;

б) денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное

Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;

Денежными средствами в иностранной валюте доли Банка вправе оплачивать нерезиденты (юридические и физические лица). Оплата резидентами долей Банка денежными средствами в иностранной валюте не допускается, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Номинальная стоимость долей Банка, оплачиваемых иностранной валютой, должна быть выражена только в валюте Российской Федерации.

в) принадлежащих Участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенные строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в которых может располагаться Банк;

г) принадлежащих 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;

д) в случаях, установленных федеральными законами, вкладом в Уставный капитал Банка может быть иное имущество.

4.5. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в Уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату Уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства, а также иное имущество в случаях, установленных федеральными законами. Оплата Уставного капитала Банка при увеличении его Уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения Участников Банка.

4.6. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в Уставный капитал Банка должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

4.7. Вклад в Уставный капитал Банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

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

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

При оплате части Уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик.

4.9. В случае внесения в качестве вклада в Уставный капитал Банка имущества в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право его Участников на внесение указанного имущества в Уставный капитал Банка.

4.10. Уставный капитал Банка может быть увеличен только после его полной оплаты.

Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов Участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Факт принятия решения Общего Собрания Участников об увеличении Уставного капитала и состава Участников Банка присутствующих при принятии указанного решения должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

Принятие решения об увеличении Уставного капитала возможно только после приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) Банка и размера Уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами.

4.10.1. Увеличение Уставного капитала Банка за счет имущества Банка.

Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка.

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

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

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

Изменения величины Уставного капитала Банка за счет его имущества приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

4.10.2. Увеличение Уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов Участников Банка.

Общее Собрание Участников Банка может принять решение об увеличении Уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов Участниками Банка. Таким Решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено 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 двух месяцев со дня принятия Общим Собранием Участников Банка решения об увеличении Уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов Участниками 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.

4.10.3. Увеличение Уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников и (или) вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

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 Банк и внесении вклада. Такое решение принимается всеми Участниками Банка единогласно.

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

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

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

Заявление о государственной регистрации изменений в Уставе Банка 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 Банк, 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.

Если увеличение Уставного капитала Банка не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть Участникам Банка и третьим лицам, которые внесли вклады денежными средствами, 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.

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

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

Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и издаваемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его Уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его Уставного капитала.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.

5.1. Участники Банка имеют право:

– участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом 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. (так есть в действующем Уставе);

– принимать участие в распределении прибыли Банка;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом получать информацию о деятельности Банка, путем ознакомления с бухгалтерской и иной документацией.

– продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка либо другому лицу

(другим лицам) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- пользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка;

- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку независимо от согласия других его Участников или Банка;

- потребовать приобретение Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

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

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации) или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Участники Банка могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Участники Банка могут пользоваться иными правами (дополнительными правами) Участника (Участников) Банка, предоставленными Участнику (Участникам) Банка по решению Общего Собрания Участников, принятому всеми Участниками Банка единогласно.

Дополнительные права, предоставленные определенному Участнику Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

5.2. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в Уставном капитале Банка, а также вносить вклады в имущество Банка по решению Общего Собрания Участников в соответствии с требованиями Закона, иных законодательных актов Российской Федерации, а также настоящего Устава;

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

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

- выполнять требования настоящего Устава и внутренних документов Банка, решения органов управления Банка по вопросам, относящимся к деятельности Банка, принятые в рамках их компетенции;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- предоставлять по запросу Банка (его органов управления) или Центрального Банка Российской Федерации необходимые документы в срок, указанный в требовании;

– своевременно информировать Банк об изменении сведений о своих персональных данных 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;

– соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

Участники Банка могут нести иные возложенные на всех Участников Банка дополнительные обязанности по решению Общего Собрания Участников Банка, принятому единогласно.

Участники Банка могут нести также другие дополнительные обязанности, возложенные на определенного Участника по решению Общего Собрания Участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов, при условии, что Участник, на которого возлагаются такие обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного Участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего Собрания Участников, принятому всеми Участниками Банка единогласно.

5.3. Ведение Списка Участников Банка.

5.3.1. Банк ведет Список Участников Банка с указанием сведений о каждом Участнике, 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.

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

ГЛАВА 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА.

6.1. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая требование о получении приобретателем доли (части доли) предварительного согласия Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Согласие других Участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

6.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка третьим лицам с согласия всех Участников Банка, с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, включая требование о получении приобретателем доли (части доли) предварительного согласия Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

6.3. Участники Банка и Банк пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

6.4. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных Участников Банка и Банк путем направления через Банк нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание имени покупателя, цены и других условий продажи.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение 30 (Тридцати дней) с даты получения оферты Банком.

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 (Тридцати дней) со дня истечения преимущественного права покупки у Участников Банка или отказа всех Участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты Участнику Банка.

В случае, если в вышеуказанный срок Участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, то доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Участников Банка и Банка, и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам.

6.5. Доли в Уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Банка, с согласия остальных Участников Банка.

6.6. При продаже доли или части доли в Уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности Участника Банка по такой доле или части доли переходят с согласия Участников Банка.

6.7. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктами 6.5. и 6.6. настоящего Устава согласие Участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного Законом для получения такого согласия Участников Банка.

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

6.8. Согласие Участников Банка на отчуждение или переход доли или части доли к третьему лицу считается полученным при условии, что всеми Участниками Банка в течение 30 (Тридцати дней) со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

6.9. За исключением случаев, указанных в Законе, сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, подлежит обязательному нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Доля или часть доли в Уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

6.10. 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 часть доли.

6.11. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан приобрести доли (часть долей) в своем Уставном капитале.

В течение 1 (Одного) года со дня перехода доли или части доли к Банку они должны быть по решению Общего Собрания Участников распределены между Участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка или предложены для приобретения кем либо некоторым Участникам Банка и (или) третьим лицам. Не распределенные или проданные в установленном настоящим пунктом срок доля или часть доли должны быть выкуплены и размер Уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

6.12. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли другому Участнику Банка или с согласия Общего Собрания Участников Банка третьему лицу. Решение Общего Собрания Участников о даче вышеуказанного согласия принимается большинством от общего количества голосов Участников Банка. Голос Участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

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

ГЛАВА 7. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА.

7.1. Участник вправе выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку независимо от согласия других его Участников или Банка, или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выход Участника осуществляется на основании его заявления, с момента подачи которого его доля переходит к Банку. Заявление Участника Банка о выходе из Банка должно быть нотариально удостоверено, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Заявление должно быть представлено Банку под роспись о получении. Момент подачи заявления о выходе из Банка определяется временем и датой передачи такого заявления Председателю Правления либо иному уполномоченному сотруднику Банка.

7.2. В случае выхода Участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с момента, предусмотренного пунктом 7.1 настоящего Устава. При этом Банк обязан выплатить вышедшему Участнику действительную стоимость его доли в Уставном капитале, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника с соответствующим требованием, или с согласия Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, в течение 6 (Шести) месяцев со дня выхода Участника.

7.3. Выход Участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного Участника, а также выход единственного Участника из Банка не допускаются.

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

ГЛАВА 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

8.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и

движимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

8.2. 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.

8.3. Банк имеет в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

Банк депонирует в 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.

8.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, аудиторские организации Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Информация и справки по операциям, счетам, вкладам, иная информация в отношении клиентов и документы клиентов и корреспондентов Банка представляются Банком только органам и лицам, уполномоченным на их получение законодательством Российской Федерации, и только в тех случаях, в таком объеме и в таком порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

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

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

8.6. В сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банк раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета Директоров (наблюдательного совета), лиц, занимающих должности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера Банка и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк и схему взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

8.7. Банк организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА.

9.1. Прибыль Банка после уплаты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, всех налогов, и других обязательных платежей в бюджет (чистая прибыль) поступает в распоряжение Банка и может распределяться в соответствии с решениями Общего Собрания Участников Банка и требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

- а) до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- б) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- в) до выплаты действительной стоимости доли или части доли Участника Банка, в случаях, предусмотренных законом;
- г) если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда, или станет меньше, их размера, в результате принятия такого решения;
- д) в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами.

9.4. Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли определяются решением Общего Собрания Участников Банка о распределении прибыли между ними. Срок выплаты части распределенной прибыли не должен превышать 60 (Шестьдесят дней) со дня принятия решения о распределении прибыли между Участниками.

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

- а) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- б) если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в) в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами.

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

9.6. В Банке формируется резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли Банка до достижения им размера не менее 10 (Десяти процентов) Уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (Пяти процентов) от суммы чистой прибыли Банка. Отчисления в резервный фонд

проводится после утверждения Очередным Общим Собранием годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для иных целей в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и решениями его органов управления.

ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. 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 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

11.1. Органами управления Банк являются:

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

11.2. Общее Собрание Участников Банка

11.2.1 Высшим органом управления Банком является Общее Собрание Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и определяет цели и Стратегию развития Банка. Все Участники Банка имеют право присутствовать на Общем Собрании Участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

11.2.2. К исключительной компетенции Общего Собрания Участников относятся:

- 1) утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение устава Банка в новой редакции, изменение размера Уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя и членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;
- 4) установление размеров денежного вознаграждения и иных выплат членам Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и Ревизионной комиссии Банка;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
- 6) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя и членов Ревизионной комиссии;
- 7) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов;
- 8) принятие решения о распределении чистой прибыли общества между Участниками Банка;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

- 10) назначение ликвидационной комиссии, утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение вопросов о создании и ликвидации обособленных структурных подразделений (филиалов, представительств) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений);
- 12) утверждение Аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- 13) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в смысле статьи 46 Закона, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 % (Пятьдесят процентов) и более стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 14) 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, Положения о распределении прибыли и иных документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка и не отнесенных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) или настоящим Уставом к компетенции Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка;
- 15) принятие новых Участников в Банк;
- 16) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом или Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Участников Банка, не могут быть переданы на решение иных органов управления Банка.

11.2.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2) и 11) пункта 11.2.2 принимаются большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов Участников Банка. Решения по вопросам, указанным в пунктах 4.10.3, 5.1, 5.2, в подпункте 9) и 15) пункта 11.2.24, принимаются всеми Участниками Банка единогласно. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка, если большее количество голосов для принятия решения не предусмотрено Законом или настоящим Уставом.

11.2.4. Банк обязан ежегодно проводить Очередное Общее Собрание Участников. Очередное Общее Собрание (годовое) созывается коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

На Очередных Общих Собраниях решаются вопросы: об утверждении годовой отчетности (годового бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), пояснительной информации к годовой отчетности), распределении чистой прибыли и возмещении убытков, об избрании членов Совета Директоров и Ревизионной комиссии, Председателей Совета Директоров и Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, о формировании фондов Банка, о выплате дивидендов, о применении мер поощрения и экономического стимулирования Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и Ревизионной комиссии и другие вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Участников.

11.2.5. Внеочередное Общее Собрание проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего Собрания требуют

интересы Банка и его Участников.

Внеочередное Общее Собрание Участников созывается коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка по его инициативе, по требованию Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также Участников Банка, обладающих в совокупности, не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Правление Банка обязано в течение 5 (Пяти дней) с даты получения требования о проведении Внеочередного Общего Собрания Участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении Внеочередного Общего Собрания или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении Внеочередное Общее Собрание Участников должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти дней) со дня получения Банком требования о его проведении.

11.2.6. Каждый Участник Банка имеет на Общем Собрании Участников число голосов, пропорциональное его доле в Уставном капитале Банке. Голосование проводится простым голосованием по принципу: один вклад в размере 1000 (Одна тысяча) рублей - один голос.

11.2.7. Орган или лица, созывающие Общее Собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за 30 (Тридцать дней) до его проведения уведомить об этом каждого Участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников Банка. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего Собрания Участников Банка, а также предлагаемая повестка дня. К указанному уведомлению прилагаются информация и материалы по вопросам повестки дня Общего Собрания Участников Банка.

11.2.8. В случае, если Участник Банка к моменту направления ему уведомления о проведении Общего Собрания Участников не известил Банк об изменении своего места жительства или адреса для получения им корреспонденции, он считается надлежащим образом извещенным, если сообщение о проведении Общего Собрания Участников было направлено по ранее известному Банку адресу Участника.

11.2.9. Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего Собрания Участников дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (Пятнадцать дней) до его проведения.

11.2.10. Орган или лица, созывающие Общее Собрание Участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего Собрания Участников Банка.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего Собрания Участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее Собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за 10 (Десять дней) до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников Банка.

11.2.11. 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.

11.2.12. Председатель Правления организует ведение протокола Общего Собрания Участников.

11.2.13. Общее Собрание Участников избирает Председателя Общего Собрания и секретаря Общего Собрания. По результатам каждого Общего Собрания незамедлительно

составляется протокол. Протокол подписывается всеми Участниками Банка, присутствующими на Общем Собрании либо их представителями, действующими на основании нотариально удостоверенных доверенностей. В этом случае нотариальное удостоверение факта принятия решения и состава Участников Банка, присутствующих на Общем Собрании Участников и принявших решение, не требуется. Копия протокола направляется каждому Участнику Банка не позднее 10 (Десяти дней) после составления протокола посредством электронной почты и одновременно, заказным письмом.

Протоколы Общего Собрания Участников прошнуровываются, скрепляются печатью Банка и подшиваются в соответствующее дело, для постоянного хранения.

11.2.14. Участники Банка вправе участвовать в Общем Собрании лично или через своих представителей. Представители участников должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю Участника должна содержать сведения о представляемом и представителе, быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

11.2.15. Решение Общего Собрания Участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия Участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем) по любым вопросам, за исключением вопроса об утверждении годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов. При заочном голосовании Председатель Правления направляет всем Участникам Банка бюллетени с перечнем вопросов повестки дня, требующих принятия решения, и указанием срока, в течение которого необходимо вернуть указанные бюллетени. Участники Банка заполняют бюллетени и возвращают их Председателю Правления. Председатель Правления составляет протокол о результатах голосования и незамедлительно направляет его копию Участникам Банка.

Заочное голосование может проводиться путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. В этом случае подтверждением голосования Участника Банка будет являться документ, подписанный соответствующим Участником Банка, полученный с использованием указанных средств связи. Принятие таким образом письменные решения являются действительными, как если бы они были приняты на обычном заседании Общего Собрания.

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

11.3. Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка

11.3.1. Для организации управления и контроля за деятельностью Банка Общее Собрание Участников избирает Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка.

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

11.3.2. Компетенция Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка:

1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3) принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию Участников Банка;

3) определение приоритетных направлений деятельности Банка (в том числе для представления их на утверждение Общего Собрания Участников Банка;

4) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего Собрания Участников, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

5) утверждение сметы доходов и расходов Банка на планируемый финансовый год;

6) рассмотрение проектов документов: кредитной, информационной, тарифной, депозитной, кадровой, процентной политик и принимает по ним соответствующие решения;

7) принятие решений об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

8) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в смысле статьи 46 Закона, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от 5% (Пяти процентов) до 50% (Пятидесяти процентов) стоимости активов Банка, определенной на основании данных его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

В случае, если сделка, совершение которой требует одобрения Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в соответствии с настоящим Уставом, заключена до получения такого одобрения, Совет Директоров (наблюдательного совета) Банка вправе одобрить такую сделку позднее, и такая сделка будет считаться совершенной с одобрения Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

9) 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;

10) определение необходимости привлечения независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

11) определение конкретных схем и моделей корпоративного управления, организации управления рисками и внутреннего контроля. Повышает качество корпоративного управления, оценивает качество корпоративного управления, включая системы управления рисками и внутреннего контроля, определяет состояние и перспективы Банка;

12) 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;

13) 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;

14) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые выносятся на обсуждение Общего Собрания Участников Банка;

15) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

16) утверждение повестки Собрания Участников Банка;

17) рассмотрение отчетов о деятельности Правления Банка, Службы внутреннего аудита и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;

18) назначение и отзыв членов Правления Банка и руководителя Службы внутреннего аудита;

19) принятие решения о списании безнадежной (нереальной ко взысканию) ссудной задолженности и процентов за счет созданного резерва кредитного риска;

20) принятие решения о списании безнадежной (нереальной ко взысканию) задолженности по балансовым активам и прочим потерям и обязательствам;

21) осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения политики ограничения банковских рисков;

22) утверждение внутренних документов:

а) политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;

б) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

в) по кадровому обеспечению, отвечающему требованиям Банка России к руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;

г) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

24) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров (наблюдательным советом) в соответствии с внутренними документами;

25) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

26) утверждение Советом Директоров (наблюдательным советом) предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

27) утверждение Советом Директоров (наблюдательным советом) политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

28) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению регуляторным риском и принятие управленческих решений при критических ситуациях;

29) периодическое рассмотрение Советом Директоров (наблюдательным советом) 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;

30) утверждение Советом Директоров (наблюдательным советом) перечня крупных банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

31) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

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

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

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

35) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

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

37) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

а) утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов); порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, выявление и оценку

рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

б) не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

в) утверждает размер фонда оплаты труда Банка в рамках утверждения сметы доходов-расходов на текущий год;

г) не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

д) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и информацию службы управления рисками, анализа и отчетности;

е) осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11.3.3. Функции по подготовке решений Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка по вопросам, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, возложены на Председателя Совета Директоров.

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

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

- лицо, осуществляющее полномочие единоличного исполнительного органа Банка, и члены коллегиальных исполнительных органов Банка не могут составлять более одной четверти состава коллегиальных органов управления Банка и не могут являться их председателями;

- физические лица, не являющиеся Участниками Банка.

11.3.5. Количественный состав членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка определяется Общим Собранием Участников Банка, но не может быть менее 3 (Трех), включая Председателя Совета Директоров Банка. Голосование по каждой кандидатуре, предложенной в состав Совета Директоров, включая Председателя Совета Директоров проводится персонально. Избранным в Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка, включая Председателя Совета Директоров считается кандидат, набравший наибольшее число голосов.

Члены Совета Директоров в любое время могут быть освобождены от своей должности по решению Общего Собрания. Член Совета Директоров вправе сложить с себя полномочия, известив об этом Председателя Совета Директоров не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты предполагаемого ухода с должности. В случае ухода члена Совета Директоров с занимаемой им должности или в случае освобождения иным образом, новый член Совета Директоров избирается на созываемом Внеочередном Собрании Участников.

Банк обязан своевременно уведомлять Банк России об избрании каждого члена Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и об освобождении его от занимаемой

должности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

11.3.6. Лицо, осуществляющее функции члена Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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.

11.3.7. Члены Совета Директоров (наблюдательный совет) Банка обязаны:

- 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 банковском 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 аудита и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка (его обособленных структурных подразделений) 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 Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

11.3.8. Совет Директоров и Председатель Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка избираются Общим Собранием Участников сроком на 1 (Один) год и могут переизбираться неограниченное число раз.

11.3.9. 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.

11.3.10. 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 аудиторской организации Банка;
- по требованию Правления Банка;
- в других случаях по мере необходимости.

За три дня до начала заседания Совета Директоров, назначенный секретарь Совета Директоров, оповещает всех членов Совета Директоров о дате заседания, путем электронной рассылки повестки и материалов заседания, с указанием даты, времени и месте заседания.

11.3.11. 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.

11.3.12. Заседание Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка считается правомочным (имеющим кворум), если в нем участвовало не менее половины от общего числа членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

Решения на заседании Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Совета Директоров Банка. При равенстве голосов членов Совета Директоров голос Председателя Совета Директоров является решающим.

11.3.13. Каждый член Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка при решении вопросов на его заседании обладает одним голосом, передача голоса членом Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, не допускается.

11.3.14. 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.

11.3.15. На заседании Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка ведется протокол, который подписывается Председательствующим на заседании и секретарем. Банк хранит протоколы всех заседаний Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

11.3.16. 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.

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

11.4. Правление Банка и Председатель Правления

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

органом Банка – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка и Общему Собранию Участников Банка.

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

11.4.3. Персональный состав Правления Банка утверждается Советом Директоров (наблюдательным советом) по представлению Председателя Правления. Назначение единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, должно быть предварительно согласовано с Банком России. Кандидаты должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

11.4.4. Голосование по каждой кандидатуре, предложенной в состав Правления Председателем Правления, проводится персонально. Избранным в состав Правления считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов. Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий любого члена Правления, в том числе на основании представления Председателя Правления.

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

11.4.6. Правление Банка:

- обеспечивает проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами 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 (с учетом решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров (наблюдательного совета));
- рассматривает годовой отчет и баланс Банка;
- устанавливает процентные ставки по вкладам (депозитам) населения;
- организует проведение Общего Собрания Участников, 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 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 (заклучения) по стратегическому развитию Банка, кредитной, депозитной, процентной, информационной, тарифной политикам Банка;
- разрабатывает и представляет на утверждение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка внутренние документы, относящиеся к компетенции Совета Директоров Банка;
- утверждает Учетную политику Банка, внутренние документы оперативного характера, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также тарифы за услуги Банка, методики, положения, регламенты по направлениям деятельности Банка;
- заслушивает отчеты о работе начальников отделов и служб;
- рассматривает предложения Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита;
- рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля и утверждает планы работы Службы внутреннего контроля;
- рассматривает отчеты о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- принимает меры для предотвращения в целях осуществления противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- 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), для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета Директоров (наблюдательного совета) заблаговременно по письменному запросу Председателя Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка представляет для рассмотрения на Совете Директоров (наблюдательном совете) 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), исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами Банка по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, 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.

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

11.4.7. 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 Банка 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 Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

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

11.4.9. 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.

11.4.10. 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.

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

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

11.4.13. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет простое большинство избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

11.4.14. 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, аудиторской организации Банка и Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) по их требованию.

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

11.5. 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.

11.5.1. 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. Заместители Председателя Правления действуют от имени Банка на основании доверенности, выдаваемой Председателем Правления Банка.

11.5.2. Полномочия Председателя Правления:

– при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего Собрания, Совета Директоров (наблюдательного совета), Правления Банка и законодательством Российской Федерации, осуществляет общее руководство Банком;

– обеспечивает выполнение годовых бюджетов, стратегий и коммерческих планов с учетом хозяйственных целей, определенных Общим Собранием, Советом Директоров (наблюдательным советом), Правлением Банка;

– обеспечивает выполнение решений Общего Собрания, Совета Директоров (наблюдательного совета), Правления Банка;

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

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

– выдвигает на руководящую должность и назначает Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, руководителя филиала и Главного бухгалтера филиала (в случае создания), при условии предварительного согласования его кандидатуры с Банком

России в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;

– определяет и утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка;

– созывает Общее Собрание Участников Банка и организует ведение протокола Общего Собрания;

– организует и проводит заседания Правления Банка, подписывает протоколы таких заседаний;

– определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, утверждает порядок работы с такой информацией и ответственность за его нарушение;

– рассматривает и утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка), кроме случаев, когда утверждение таких внутренних документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом отнесено к компетенции Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка;

– осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, управления рисками и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включает в себя все документы, определяющие информационную политику и процедуры деятельности Банка);

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

– назначает и увольняет работников Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, устанавливает должностные оклады, утверждает должностные инструкции на работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;

– определяет порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках, 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;

– рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– утверждает внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами 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.

В полномочия Председателя Правления Банка входит принятие решений по вопросам:

– проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, не превышающую 5% (пяти процентов) стоимости активов Банка, определенной на основании данных его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

– совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

– совершение 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 Общего Собрания Участников Банка или Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка);

11.5.3. 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.

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

11.5.5. 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.

ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, установленными Банком России.

Банк составляет и представляет отчетность о своей деятельности: бухгалтерскую (финансовую) отчетность, финансовую, статистическую и иную отчетность по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

12.2. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой и полугодовой финансовой отчетности.

12.3. Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

12.4. Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, годовую и полугодовую финансовую отчетность посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо опубликования в средствах массовой информации.

12.5. Банк представляет в Банк России годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, годовую и полугодовую финансовую отчетность в порядке и в сроки, установленные Банком России.

12.6. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств несет главный бухгалтер Банка.

ГЛАВА 13. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ.

13.1. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банк создает систему внутреннего контроля, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

13.2. 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.

13.3. 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) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

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

13.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

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

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

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности Банка, является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и направлен на повышение его эффективности.

13.5. 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.

13.6. 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 Банка (его Заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- 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 Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

– Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

- компетенция и порядок функционирования Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в части осуществления внутреннего контроля регламентируются главой 11 настоящего Устава и внутренними документами Банка;
- осуществление внутреннего контроля со стороны исполнительных органов Банка регламентируются главой 11 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

13.8. Полномочия и порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка при осуществлении внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка устанавливаются главой 14 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

13.9. 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.

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

13.11. Служба внутреннего аудита Банка.

13.11.1. Служба внутреннего аудита формируется в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденным Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 16.12.2003 № 242 – П.

13.11.2. Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение, действующее на основании настоящего Устава и утвержденного Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка Положения о Службе внутреннего аудита. Служба не входит в состав иных подразделений и функционирует как самостоятельная структурная единица Банка под непосредственным контролем Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка. Служба подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

13.11.3. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка и действует на постоянной основе. Передача функций Службы внутреннего аудита сторонней организации не допускается.

13.11.4. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя, а также создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, так как это определено настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

13.11.5. В функции и полномочия Службы внутреннего аудита входит:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания Участников, Совета Директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов Банка);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

13.11.6. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащие Банка. Основные способы (методы) и порядок осуществления проверок устанавливается внутренними документами Банка, в соответствии с нормативными актами Банка России.

Годовые и текущие планы проверок, проводимые Службой внутреннего аудита, а также отчеты о выполнении планов проверок утверждаются Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

13.12. Служба внутреннего контроля.

13.12.1. Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка (его заместителем). Служба подотчетна в своей деятельности Председателю Правлению Банка (его заместителю). Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается Председателем Правления Банка (его заместителем). Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе.

13.12.2. В функции и полномочия Службы внутреннего контроля входит:

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

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав Клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля, внутренними документами Банка.

13.12.4. Годовые и текущие планы проверок, проводимые Службой внутреннего контроля, а также отчеты о выполнении планов проверок утверждаются Председателем Правления Банка.

13.13. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.13.1. Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Председатель Правления Банка.

13.13.2. Председатель Правления Банка назначает ответственного сотрудника-специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ»).

13.13.3. В функции и полномочия Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ входит:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение единоличному исполнительному органу Банка Правил, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ;

- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- организация представления и контроль представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Нормативными требованиями;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров (Наблюдательному Совету) Банка письменного отчета, согласованного с Руководителем Банка о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (в пределах срока, установленного Нормативными требованиями для проведения операции);

- запрашивать и получать у руководителей и сотрудников подразделений необходимые документы, в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы;

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

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений Нормативных требований;

- давать подразделениям и отдельным сотрудникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации Нормативных требований.

- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по ПОД/ФТ в Банке.

- принимать решения о временном приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с положениями Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

- осуществлять иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

13.13.4. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разрабатываются в соответствии с законодательством российской Федерации, нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются Председателем Правления Банка.

13.14. Служба управления рисками, анализа и отчетности.

13.14.1. В целях осуществления контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков создается Служба управления рисками, анализа и отчетности.

13.14.2. Служба управления рисками, анализа и отчетности действует на основании «Положения о Службе управления рисками, анализа и отчетности», утверждаемого Председателем Правления Банка. Служба подотчетна в своей деятельности Правлению Банка.

13.14.3. Руководитель Службы управления рисками, анализа и отчетности назначается и освобождается Председателем Правления Банка (его заместителем).

13.14.4. В функции и полномочия службы управления рисками, анализа и отчетности входит:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;

- контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;

- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;

- осуществление стресс-тестирования;

- осуществление контроля за состоянием уровня ликвидности Банка;

- консолидация информации о рисках для целей раскрытия;

- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

13.14.5. Служба управления рисками, анализа и отчетности решает следующие задачи:

- составление, проверка, обобщение отчетов структурных подразделений Банка, для обеспечения своевременного представления отчетности в Банк России, в соответствии с нормативными документами Банка России;

- подготовка предложений, рекомендаций по улучшению работы Службы управления рисками, анализа и отчетности, и Банка;

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка рисков, возникающих при проведении Банком операций, а также их последующий мониторинг;

– формирование и своевременное представление достоверной, объективной и полной управленческой отчетности по рискам в соответствии с установленной в Банке периодичностью;

– разработка предложений по минимизации уровня банковских рисков;

– разработка и согласование с Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка структуры и содержания форм внутрибанковской отчетности для представления данных структурными подразделениями Банка Службе управления рисками, анализа и отчетности;

– разработка отчетных форм внутрибанковской отчетности содержание и формы финансовой отчетности по МСФО;

– разработка Регламента составления финансовой отчетности по МСФО;

– разработка внутренних документов Банка по направлениям деятельности службы.

13.15. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (в том числе временно) на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, анализа и отчетности, Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении (в том числе временно) от должности руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, анализа и отчетности, Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Порядок уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных в настоящем пункте Устава лиц устанавливается нормативными актами Банка России.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, анализа и отчетности Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

13.16. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой на Общем Собрании Участников Банка.

14.2. Порядок образования и её полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим Собранием Участников Банка.

14.3. 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.

Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, и члены коллегиального исполнительного органа Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

14.4. При осуществлении своей деятельности ревизионная комиссия независима от должностных лиц органов управления Банка и руководителей структурных подразделений. Ревизионная комиссия подчиняется только Общему Собранию Участников Банка и отчетывается перед ним ежегодно, одновременно с отчетом Председателя Правления об основных результатах деятельности Банка за год.

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

14.6. Функции Ревизионной комиссии:

- своевременно доводить до сведения Общего Собрания, Совета Директоров (наблюдательного совета) и единоличного исполнительного органа результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта;

- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах общества;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, Устава, положений, правил и инструкций Банка работниками Банка и должностными лицами;

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставе Банка.

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

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

14.9. Ревизионная комиссия представляет Общему Собранию Участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим Собранием Участников. Общее Собрание Участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

14.10. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего Собрания Участников или по требованию Участников, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами долей в Уставном капитале Банка.

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

14.12. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

14.13. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его Участниками, членами Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация и размер оплаты её услуг утверждается Общим Собранием Участников Банка.

14.14. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.15. Аудиторская организация обязана составить заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторское заключение помимо сведений, предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банком на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банком, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

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

эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

14.16. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка представляется в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

14.17. Аудиторское заключение подлежит раскрытию в соответствии с разделом 12 настоящего Устава.

ГЛАВА 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

15.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, а также с одновременным сочетанием данных форм, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникшей кредитной организации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

15.3. Банк может быть ликвидирован по решению Общего Собрания Участников Банка или принудительно по решению суда в установленном законодательством порядке.

В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его Участников Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок предоставления Банком ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций регулируется нормативными актами Банка России. В случае аннулирования лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней возвращает лицензию со дня издания приказа Банка России об аннулировании лицензии.

Если после принятия решения Участниками Банка о его ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка 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 статьей 23.1 «О банках и банковской деятельности».

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

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и

Общее Собрание Участников Банка или орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию, ликвидатора и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

15.3.1. Ликвидационная комиссия:

1) публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках в соответствии с действующим законодательством предъявления

требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России.

15.3.2. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России, и в порядке очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию имущества Банка с торгов, за исключением объектов стоимостью не более 100 000,00 (Ста тысяч рублей) (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его Участникам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено Законом, иными правовыми актами или учредительным документом юридического лица. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

15.3.4 Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации Банка (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации), Арбитражный суд принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидатора Банка, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) Банка на день отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций.

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению Банком после дня отзыва у Банка указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании Банка несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

15.3.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.3.6. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

15.3.7. При ликвидации Банка передача на хранение документов Банка, проведение экспертизы их ценности, а также уничтожение документов с истекшими сроками хранения производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами.

ГЛАВА 16. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ.

16.1. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления.

16.2. По месту своего нахождения Банк хранит следующие документы:

- договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол Общего Собрания Участников Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- протоколы Общих Собраний Участников, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- внутренние документы;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- списки аффилированных лиц Банка;
- документы, подтверждающие наличие лицензий на осуществление банковских операций;
- иные документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, внутренними документами, решениями Общего собрания участников, Совета директоров и исполнительных органов.

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

16.4. Банк по требованию Участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п.16.2 и п.16.3.

В течение 3 (Трех дней) со дня предъявления соответствующего требования Участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию Участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затрат на их изготовление.

16.5. Банк осуществляет учет документов, предусмотренных п. 16.2. Документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения. Передача и упорядочение документов осуществляются за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов в установленном ими порядке.

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

16.7. Банк обязан раскрывать информацию о процентных ставках* по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

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

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

ГЛАВА 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

17.1. Внесение изменений в Устав осуществляется по решению Общего Собрания Участников.

17.2. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции регистрируются в соответствии с законодательством Российской Федерации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

17.3. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления

ООО «НОВОКИЕ»



А.В. Разваляева

Пролито, пронумеровано, скреплено печатью
Всего 16 (шестнадцать) листов

Председатель Дирекции ООО «НОВОКИИ»

 А.В. Развалieва

Развалieва 2018 г.

