

назначение регистрирующего органа

«26» ноября 2015 г.

ОГРН 1020100002955

ГРН 2150105045404

Экземпляр документа хранится  
в регистрационном деле

Зас. начальника

Личность участника налогового органа в реестре прав на земельные участки

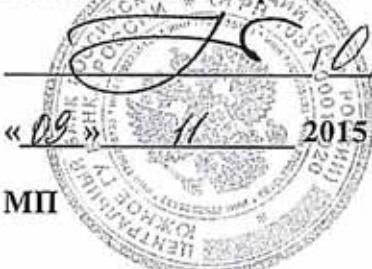
Помпеев Р.Ф.

фамил. инициалы



Согласовано

Начальник  
Южного главного управления  
Центрального банка  
Российской Федерации



О. Д. Кисилев

«09» 11 2015 года

МП

## Устав

Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
(ООО КБ «ГТ банк»)

утверждено  
внеочередным Общим собранием  
участников ООО КБ «ГТ банк»  
протокол № 18 от «06» октября 2015 г.

город Майкоп

2015 год

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей — пайщиков от 15 октября 1990 года (Протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КОШЕХАБЛЬБАНК».

В соответствии с решением общего собрания пайщиков банка от 28 июля 1994 года (протокол № 3) наименование банка изменено на: Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Кошехабльбанк».

В соответствии с решением общего собрания участников банка от 07 июня 1999 года (протокол № 2) наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как: Коммерческий банк «Кошехабльбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «Кошехабльбанк».

В соответствии с решением общего собрания участников банка от 20 апреля 2010 года (Протокол № 1) наименования банка изменены на: Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «ГТ банк»

Настоящая редакция Устава утверждена решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 18 от 06 октября 2015 года).

### **1.2. Полное фирменное наименование Банка:**

- на русском языке: Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью);

- на английском языке: Commercial Bank «Gaztransbank» (Limited Liability Company)

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ООО КБ «ГТ банк»

- на английском языке: LLC CB «GT bank»

Банку принадлежит исключительное право использования своего фирменного наименования в качестве средства индивидуализации любым не противоречащим закону способом (исключительное право на фирменное наименование), в том числе путем его указания на вывесках, бланках, в счетах и иной документации, в объявлениях и рекламе, на товарах или их упаковках.

1.3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»), другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

1.4. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде, иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления видов деятельности, соответствующих настоящему Уставу и не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.5. Банк имеет гражданские права и исполняет гражданские обязанности, необходимые для осуществления банковской деятельности в соответствии с действующим законодательством, если это не противоречит предмету и целям его

деятельности.

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

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указание на свое местонахождение, штампы, бланки со своим полным фирменным наименованием, а также другие средства индивидуализации.

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

Банк не отвечает по обязательствам государства так же, как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство 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.

Органы законодательной и исполнительной власти, а также органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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.

Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части 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.

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

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

1.11. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

## **Глава 2. Местонахождение Банка**

2.1. Место нахождения (адрес регистрации, фактический адрес, почтовый адрес и адрес места нахождения органов управления) Банка: 385006, Российская Федерация, Республика Адыгея, город Майкоп, переулок Вокзальный, дом № 1.

## **Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка**

3.1. Целями деятельности Банка являются:

- содействие скорейшему достижению современного уровня обслуживания населения и юридических лиц всех организационно–правовых форм, получение доходов от использования собственных и привлеченных средств с целью получения прибыли;
- разработка и внедрение новейших банковских технологий для практической реализации предмета деятельности Банка;
- обеспечение имущественных интересов Банка и его деловой репутации;
- развитие товарно–денежных и рыночных отношений путем предоставления клиентам и учредителям Банка всего комплекса банковских услуг в порядке, установленном законодательством;
- повышение эффективности и качества обслуживания клиентов за счет разработки и внедрения прогрессивных банковских технологий, финансовых и организационных новшеств;
- совершенствование расчетов, в том числе межгосударственных;
- экономическое и социальное развитие Банка и его участников;
- укрепление материально–технической базы Банка и улучшение социально–бытовых условий его работников.

3.2. Предметом деятельности Банка является организация и осуществление мероприятий по оказанию банковских услуг юридическим и физическим лицам за вознаграждение.

#### **Глава 4. Банковские операции и другие сделки Банка**

4.1. Банк вправе осуществлять, при наличии лицензий, следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков–корреспондентов, по их банковским счетам;
  - инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - куплю–продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
  - выдачу банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, при наличии лицензии, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии и в иностранной валюте.

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

4.4. 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.

4.5. Для осуществления операций Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации.

4.6. Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств.

4.7. Банк самостоятельно формирует и реализует кредитную политику в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями, влияющими на рынок банковских услуг.

4.8. Платежи со счетов клиентов производятся по их указанию либо по решению суда или арбитражного суда, а также в других установленных законом случаях. При этом списание средств со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в порядке и очередности, которая установлена действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе, если иное не предусмотрено федеральным законом.

## Глава 5. Права и обязанности Банка

5.1. В соответствии с предметом деятельности Банк имеет право:

1) совершать как в Российской Федерации, так и за ее пределами сделки и иные юридические действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами;

2) приобретать, отчуждать, брать и сдавать в аренду движимое и недвижимое имущество;

3) формировать и изменять внутреннюю структуру Банка;

4) реализовывать свои услуги по ценам, установленным Банком, в том числе на договорной основе;

5) осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность;

6) в установленном порядке выступать учредителем юридических лиц и/или членом их объединений, в том числе с участием иностранного капитала;

7) открывать счета в Центральном банке Российской Федерации, а также счета в других банках;

8) пользоваться кредитами банков на условиях, определяемых соглашением сторон;

9) создавать филиалы и иные внутренние структурные подразделения в

порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, создавать предприятия различных организационно-правовых форм, участвовать в таковых (путем приобретения их акций/долей);

10) открывать дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла Банка, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России;

11) иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества, создаваемые в соответствии с действующим законодательством;

12) выступать истцом и ответчиком в судах (арбитражном, общей юрисдикции, третейском и иных), заключать мировые соглашения;

13) требовать и получать от кредитуемых юридических и физических лиц отчеты и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

14) производить проверку финансового состояния клиентов Банка, соответствия данных, содержащихся в представленных клиентом денежных, расчетных документах, в бухгалтерской и статистической отчетности, фактическому положению дел;

15) издавать на основании и во исполнение действующего законодательства Российской Федерации и указаний Банка России в пределах своей компетенции внутренние инструкции, обязательные для клиента Банка;

16) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;

17) устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионные вознаграждения по операциям по соглашениям с клиентами, если иное не предусмотрено федеральными законами;

18) совершать иные сделки и действия, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

#### 5.2. Банк обязан:

1) соблюдать действующее законодательство Российской Федерации;

2) обеспечить беспрепятственный доступ официальных лиц финансово – контрольных и иных компетентных контролирующих и инспектирующих органов к документам для контроля и проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, при наличии у них соответствующих полномочий;

3) обеспечить надлежащее хранение и сохранность печати и документации по деятельности;

4) вести надлежащий учет в Банке;

5) публиковать по формам и в сроки, которые устанавливает Банк России, предусмотренную законодательством Российской Федерации информацию о своей деятельности;

6) осуществлять иные действия в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

## Глава 6. Филиалы и представительства Банка

6.1. Банк может создавать филиалы, открывать представительства и иные внутренние структурные подразделения в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

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

6.4. Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Филиал и представительство наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

6.5. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются в установленном порядке и действуют на основании выданной им доверенности.

6.6. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность своего филиала и представительства несет Банк.

6.7. Руководители филиалов, при наличии соответствующих полномочий, предусмотренных в доверенности и в Положении о филиале, вправе принимать решения об открытии внутренних структурных подразделений Банка.

## **Глава 7. Дочерние и зависимые общества Банка**

7.1. Банк может иметь дочерние и зависимые хозяйствственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательствами Российской Федерации и иностранного государства, на территории которого создано дочернее или зависимое хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

7.2. Общество признается дочерним, если Банк в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

7.3. Дочернее общество не отвечает по долгам Банка.

Банк, имея право давать дочернему обществу обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Банка, последний несет при недостаточности имущества дочернего общества субсидиарную ответственность по его долгам.

Участники дочернего общества вправе требовать возмещения Банком убытков, причиненных по его вине дочернему обществу.

7.4. Общество признается зависимым, если Банк имеет более двадцати процентов уставного капитала этого общества. Банк, приобретая более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или более двадцати процентов уставного капитала другого общества с ограниченной ответственностью, обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц.

## **Глава 8. Участники Банка**

8.1. Участниками Банка могут быть граждане и юридические лица.

8.2. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе

выступать участниками Банка, если иное не установлено федеральными законами.

Число участников Банка не должно быть более пятидесяти. В случае если число участников Банка превысит установленный настоящим пунктом Устава предел, Банк в течение года должен преобразоваться в открытое акционерное общество. Если в течение указанного срока Банк не будет преобразован, и число участников Банка не уменьшится до установленного настоящим пунктом Устава предела, он подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию органа, осуществляющего государственную регистрацию кредитных организаций, либо иных государственных органов или органов местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом.

## Глава 9. Права и обязанности участников Банка

### 9.1. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли и убытков Банка;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

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

9.2.1 Участники Банка, вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

### 9.3. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- вносить вклады в имущество Банка, которые не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в его уставном капитале, в порядке, в размерах, в составе и в сроки, определенные решением общего собрания участников;

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством или учредительным документом Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

9.4. Участники Банка в случае принятия решения общим собранием участников Банка обязаны вносить вклады в имущество Банка.

Решение общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Вклады в имущество Банка могут вноситься участниками Банка как пропорционально их долям в уставном капитале Банка, так и в ином порядке, который определяется общим собранием участников Банка, на котором принимается решение о внесении вкладов в имущество Банка.

Максимальный размер вклада участника Банка в имущество Банка не предусмотрен.

Решением общего собрания участников Банка могут быть предусмотрены ограничения, связанные с внесением вклада в имущество Банка.

Данное решение должно быть принято общим собрание участников Банка единогласно.

9.5. Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

## **Глава 10. Уставный капитал Банка. Доли участников в уставном капитале Банка**

10.1. Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Для организации и обеспечения деятельности Банка его участниками сформирован уставный капитал в размере 190 000 000, 00 (Стол девяносто миллионов) рублей.

10.2. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях.

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

## **Глава 11. Увеличение уставного капитала Банка**

11.1. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты и только после регистрации предыдущих изменений.

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

11.3. 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.

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

11.5. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.

11.6. Общее собрание участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. 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, если иной срок не установлен в решении Общего собрания участников.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в абзаце первом настоящего подпункта соотношением.

11.7. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) 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.

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

## Глава 12. Уменьшение уставного капитала Банка

12.1. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

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

12.2. В течение трех рабочих дней после принятия участниками Банка 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.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала Банка указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- 2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- 3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- 4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требования, предусмотренного пунктом 12.3 настоящего Устава, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

12.3. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее чем в течение

тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения, связанных с этим убытков.

### **Глава 13. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам**

13.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, подлежит нотариальному удостоверению, если иное не установлено законодательством.

13.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка независимо от наличия согласия других участников Банка.

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при наличии согласия всех участников Банка.

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

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

Участник Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

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

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

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

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей

предлагаемой для продажи части доли другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

13.6. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника прекращается в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, указанного в абзаце 2 п. 13.5 настоящего Устава. Подлинность подписи на заявлении участника Банка или Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

13.7. В случае, если в течение срока, указанного в абзаце 2 п. 13.5 настоящего Устава, участники Банка не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

13.8. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. Согласие остальных участников Банка при этом не требуется.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства управление его долей в уставном капитале Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

13.10. Согласие участников Банка на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьему лицу считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

## **Глава 14. Залог долей в уставном капитале Банка**

14.1. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос

участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

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

## Глава 15. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка

15.1. В случае, если не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу в соответствии с п. 13.10 настоящего Устава Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

15.2. В случае принятия общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 11.6 настоящего Устава Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник Банка принимал участие в общем собрании участников Банка, принял такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

15.3. В случаях, предусмотренных пунктами 15.1 и 15.2 настоящего Устава, в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

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

15.5. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктом 13.9 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 для получения такого согласия участников Банка.

При этом Банк обязан выплатить 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 приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

В случае выплаты Банком в соответствии с главой 17 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между

участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

15.6. В случае выхода участника Банка из Банка в соответствии с главой 18 настоящего Устава его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли.

Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

15.7. Доля или часть доли переходит к Банку с даты, определяемой в соответствии с нормами Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

15.8. Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Банку доли или части доли, если иное не предусмотрено нормами Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Устава Банка.

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

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

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

## Глава 16. Доли, принадлежащие Банку

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

16.2. В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном

капитале Банка к Банку они должны быть по решению Общего Собрания участников Банка распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем или некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам.

16.3. Продажа неоплаченных доли или части доли в уставном капитале Банка, а также доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, который не предоставил денежную или иную компенсацию в порядке и в срок, которые предусмотрены пунктом 3 статьи 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», осуществляется по цене, которая не ниже номинальной стоимости доли или части доли. Продажа долей или частей долей, приобретенных Банком в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», в том числе долей вышедших из Банка участников, осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников Банка.

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

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

## **Глава 17. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале**

17.1. Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника Банка допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Банка.

17.2. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка допускается во внесудебном порядке на основании договора о залоге, содержащего условие о возможном обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

17.3. В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника Банка Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Банка.

По решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников Банка.

Действительная стоимость доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Банку об обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.

17.4. В случае если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Банк или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Банка, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

## **Глава 18. Выход участника из Банка**

18.1. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не останется ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается.

18.2. 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 19. Распределение прибыли Банка**

19.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

19.2. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка.

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

19.4 Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Банка определяются решением общего собрания участников Банка о распределении прибыли между ними. Срок выплаты части распределенной прибыли Банка не должен превышать шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

## **Глава 20. Ограничения распределения прибыли Банка между участниками Банка.**

### **Ограничения выплаты прибыли Банка Участникам Банка**

20.1. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения величиной собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности

(банкротства) в соответствии с федеральным законом, о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

– если на момент выплаты величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

## **Глава 21. Фонды Банка**

21.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате его деятельности.

21.2. Общая сумма отчислений в резервный фонд Банка утверждается Общим собранием участников Банка по итогам финансового года.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка должен составлять не менее 5 (Пяти) процентов чистой прибыли до достижения им 15 (Пятнадцати) процентов от уставного капитала.

21.3. Правильность формирования резервного фонда подтверждается аудиторской организацией в соответствии с порядком, установленным Банком России.

21.4. Резервный фонд Банка может быть использован на следующие цели:

– покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;

– увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимальный размер Резервного фонда, установленный законодательством Российской Федерации.

21.5. Банк вправе в текущем году осуществлять расходование резервного фонда на цели, указанные в пункте 21.4 настоящего Устава, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Общим собранием участников Банка.

21.6. Резервный фонд не может использоваться на другие цели, не предусмотренные в пункте 21.4 настоящего Устава.

21.7. Банк имеет право формировать за счет чистой прибыли и иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о создании фондов принимается Общим собранием участников Банка.

## **Глава 22. Размещение Банком облигаций**

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

22.2. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

## **Глава 23. Кредитные ресурсы Банка**

23.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

– собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им

основных средств, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

23.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## Глава 24. Обеспечение интересов клиентов

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

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

24.3. Банк депонирует в Банке России в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

24.4. 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 порядке, предусмотренных федеральными законами.

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

24.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком только им самим, а в случаях, предусмотренных федеральными законами иным уполномоченным органам.

24.7. За разглашение банковской тайны Банк, а также коммерческой тайны должностные лица и работники Банка несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

24.8. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Председателем Правления Банка.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену, иному распространению и

тиражированию в любой форме без согласия Совета директоров Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

## Глава 25. Учет и отчетность Банка

25.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк формирует бухгалтерскую, статистическую и иную отчетность и предоставляет ее соответствующим органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

25.2. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам в объеме, сроки и порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

25.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

25.4. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией. Опубликование годовой отчетности Банка производится в печатном органе, который определяется Правлением Банка.

25.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

25.6. Банк своевременно предоставляет налоговым и другим контролирующими органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивает налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## Глава 26. Органы управления Банка

26.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление.

26.2. Руководство текущей деятельностью Банка, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, оперативное ведение дел Банка осуществляется исполнительными органами Банка: единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка.

## Глава 27. Общее собрание участников Банка

27.1. Высшим органом Банка является Общее собрание участников Банка. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка,

принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

При наличии в Банке единственного участника Общие собрания не созываются. Решения принимаются единственным участником единолично и оформляются протоколами решений. Единственный участник вправе принимать решения по вопросам, отнесенным п. 27.2. настоящего Устава к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

27.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) утверждение и изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- 3) утверждение бизнес – плана Банка;
- 4) решение вопроса о принятии в Банк новых участников;
- 5) предоставление дополнительных прав участнику (участникам) Банка, а также их прекращение или ограничение;
- 6) возложение дополнительных обязанностей на участника (участников) Банка, а также их прекращение;
- 7) решение о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица;
- 8) решение о порядке определения размера оплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, его кредиторам в связи с обращением взыскания на долю этого участника;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) принятие решений о реорганизации и ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления (Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка);
- 12) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, избрание Председателя Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий, а также установление вознаграждения членам Совета директоров и (или) компенсации их расходов в связи с осуществлением ими своих обязанностей;
- 13) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 14) избрание ревизионной комиссии (ревизора) и назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организацией и определение размера оплаты ее услуг;
- 15) рассмотрение заключения аудиторской организации по итогам проверки деятельности Банка за год;
- 16) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 17) утверждение положения о фондах;
- 18) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;
- 19) распределение прибылей и убытков Банка;
- 20) принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется

заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента величины собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

21) принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов величины собственных средств (капитала) Банка;

22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

27.3. Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным.

27.4. Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка.

27.5. Срок проведения очередного Общего собрания участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка – не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

27.6. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, ревизора Банка, 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 пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка, рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Правлением Банка только в случае:

– если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;

– если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

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

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, Правление Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

27.7. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

27.8. В случае если в течение установленного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или

принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

27.9. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, либо уведомить участника Банка под роспись, либо иным доступным способом (по электронной почте, устно).

27.10. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в Повестку дня Общего собрания участников Банка.

В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 27.9 настоящего Устава.

27.11. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения ревизора и заключения аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, в ревизоры Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

27.12. В случае нарушения установленного настоящей главой Устава порядка созыва Общего собрания участников Банка такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

27.13. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами Банка. В части, не урегулированной Федеральным законом, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

27.14. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников.

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю

участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Не зарегистрировавшийся участник Банка (представитель участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

27.15. Общее собрание участников Банка открывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, или лицом, возглавляющим коллегиальный исполнительный орган Банка. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, ревизором, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров, ревизор, аудиторская организация или один из участников Банка, созвавших данное Общее собрание.

27.16. Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка (их представителей). При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник Общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании.

27.17. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

Протокол составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания участников Банка, подписывается председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания, которые избираются участниками Банка непосредственно перед повесткой дня на Общем собрании.

В качестве способа подтверждения могут быть использованы в том числе, но не ограничиваясь этим, такие способы как:

- подписание протокола председателем и секретарем общего собрания, являющимися участниками Банка.
- подписание протокола всеми участниками Банка.
- аудио-и видеозапись проведения общего собрания участников Банка.

Протоколы всех Общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время, представляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдают выписки из книги протоколов удостоверенные Председателем Правления Банка.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Председатель Правления Банка или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

27.18. Общее собрание участников Банка вправе принимать решение только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктами 27.9 и 27.10 настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

27.19. Общее собрание участников Банка принимает решения по вопросам указанным в подпункте 2 пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, а в случаях принятия решений о реорганизации или ликвидации – всеми участниками единогласно.

Остальные решения принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для

принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

27.20. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

27.21. 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). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

27.22. Решение Общего собрания участников Банка по вопросам утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

27.23. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка, который должен предусматривать обязательность сообщения всем участникам Банка предполагаемой повестки дня, возможность ознакомления всех участников Банка до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами, возможность вносить предложения о включении в повестку для дополнительных вопросов, обязательность сообщения всем участникам Банка до начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования.

## **Глава 28. Совет директоров Банка**

28.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка в периоды времени между Общими собраниями участников.

28.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- 1) Утверждение и мониторинг общей стратегии бизнеса Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;
- 2) Утверждение и контроль за реализацией:
  - общей стратегии управления рисками и капиталом, 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 кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
  - 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);
  - политики (порядков) управления банковскими рисками;
  - системы внутреннего контроля;
  - правил в рамках системы корпоративного управления, принципов и корпоративных ценностей, в том числе кодекса поведения или аналогичного документа;
  - политики в области оплаты труда, в том числе системы выплаты вознаграждений (крупных вознаграждений);
  - кадровой политики Банка;

- осуществления контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита.
- 3) избрание из членов Совета директоров заместителя (–ей) Председателя Совета директоров Банка;
  - 4) избрание Председателя Правления, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
  - 5) решение вопроса о привлечении к дисциплинарной ответственности и поощрении Председателя Правления Банка в соответствии с действующим законодательством;
  - 6) утверждение штатного расписания в соответствии с организационной структурой Банка;
  - 7) решение вопроса об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;
  - 8) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников;
  - 9) согласование и утверждение кандидатур, назначение на должности которых требует согласования Банком России;
  - 10) разрешение совмещения Председателю Правления и членам Правления Банка должностей в органах управления других организаций, с учетом требований действующего законодательства;
  - 11) разработка предложений по приоритетным направлениям деятельности Банка и представление их на утверждение Общего собрания участников;
  - 12) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания участников, и рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бизнес-планов;
  - 13) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
  - 14) утверждение разработанных Правлением кредитной политики Банка, проектов кредитных планов, планов распределения ресурсов и кредитных вложений, а также других планов Банка;
  - 15) принятие решений по открытию и закрытию дополнительных офисов, операционных офисов, представительств, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла Банка, а также иных внутренних структурных подразделений, решение об открытии которых не отнесено к полномочиям Общего собрания участников Банка, а также утверждение положений о них;
  - 16) утверждение внутренних документов Банка по:
    - определению основных принципов по управлению банковскими рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств;
    - организации внутреннего контроля Банка;
    - предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
    - предотвращению 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;

- раскрытию информации о Банке.

17) рассматривает вопросы 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;

18) утверждает внутренние документы по кадровой политики Банка и иные внутренние документы, определяющие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления 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, 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, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

19) утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

20) не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в пп. 18 п. 28.2 Устава, 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;

21) 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;

22) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

23) осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;

24) организационной структуры Банка;

25) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

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

- 27) анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию участников по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием участников;
- 28) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- 29) утверждение отчета исполнительных органов Банка о проделанной за отчетный год работе;
- 30) принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 (Двух) процентов величины собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 31) принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- 32) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов банка;
- 33) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 34) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 35) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- 36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов;
- 37) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 38) утверждение внутренних документов по организации и функционированию внутреннего контроля в Банке, утверждение положения о Службе внутреннего аудита;
- 39) принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, определение ее количественного состава;
- 40) мониторинг, анализ и оценка эффективности работы Службы внутреннего аудита и функционирования системы внутреннего контроля, анализ и утверждение годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;
- 41) контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита;
- 42) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- 43) рассмотрение материалов и документов, представленных Правлением Банка, по результатам проверки аудиторской организацией;
- 44) рассмотрение представленных Правлением Банка актов проверок Банка уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации;
- 45) принятие решений о совершении сделок Банка, несущих кредитный риск, на сумму равной или свыше 20 (Двадцати) % от величины собственных средств (капитала)

Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

46) решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок в случае, если сумма данных сделок превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения Общим собранием участников;

47) решение по сделкам со связанными с Банком лицами, несущими кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают 10 000 000 (девять миллионов) рублей, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости банка;

48) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и не отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка.

28.3. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием участников Банка сроком на три года и могут переизбираться неограниченное количество раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

В случае переизбрания (доизбрания) члена Совета директоров, вновь избранный член осуществляет свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Совета директоров Банка.

28.4. Вносить предложения по кандидатам в члены Совета директоров Банка могут только участники Банка.

28.5. Членом Совета директоров Банка может быть физическое лицо, отвечающее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, а также внутренним документам Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более  $\frac{1}{4}$  состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

28.6. По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить с себя полномочия, подав заявление на имя Председателя Совета директоров Банка. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента рассмотрения его заявления на заседании Совета директоров Банка.

28.7. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания Участников Банка, но должен быть нечетным и состоять не менее чем из пяти членов.

28.8. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее пяти человек или четным, то оставшиеся члены Совета директоров иницируют созыв внеочередного Общего собрания участников Банка для избрания нового члена Совета директоров Банка.

Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом за 15 календарных дней письменно Председателя Совета директоров Банка. В данном случае Председатель Совета директоров созывает заседание Совета директоров Банка, на котором рассматривается вопрос о сложении полномочий члена Совета директоров Банка. Допускается четный количественный состав Совета директоров в период времени между сложением полномочий и избранием нового члена

Совета директоров Банка.

28.9. Председатель Совета директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка.

28.10. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них или организует заочное голосование;
- организует на заседаниях Совета директоров Банка ведение протокола и подписывает его;
- обеспечивает эффективное взаимодействие Совета директоров с другими органами Банка;
- распределяет между членами Совета директоров курируемые ими вопросы;
- организует разработку документов, касающихся деятельности Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- осуществляет иные функции, предусмотренные действующим законодательством или Уставом Банка.

28.11. Если Советом директоров не избраны заместители Председателя Совета директоров, то в случае его отсутствия, функции Председателя Совета директоров осуществляют один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

28.12. Члены Совета директоров Банка по предложению Председателя Совета директоров Банка назначают секретаря Совета директоров Банка, который ведет протоколы заседания Совета директоров Банка. Секретарем Совета директоров Банка может быть, как член Совета директоров Банка, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров Банка.

Заседания Совета директоров Банка проводятся по необходимости. Внеочередные заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации, Правления Банка или Председателя Правления Банка по мере необходимости.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее двух третей от числа избранных его членов.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

28.13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. При их равенстве голос председательствующего является решающим.

По отдельным вопросам решения могут быть приняты Советом директоров Банка заочным голосованием (опросным путем).

28.14. Все решения отражаются в протоколе с обязательным указанием результатов голосования и хода работы (порядка заслушивания отчетов и докладов, сообщений, их обсуждения с указанием поступивших предложений). В нем указывается также время и место заседания, все присутствующие, повестка дня.

Протокол составляется не позднее 2 рабочих дней после проведения заседания и подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров Банка, которые отвечают за правильность его составления.

28.15. Члены Совета директоров банка могут быть вознаграждены по результатам своей работы в Совете директоров банка. Порядок, размеры и условия выплаты вознаграждения членам Совета директоров банка определяются положением о Совете

директоров банка.

## Глава 29. Исполнительные органы Банка

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

29.2. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка и им подотчетны.

29.3. Членами исполнительных органов Банка могут быть только физические лица, которые могут быть избраны из числа участников (представителей участников) Банка либо из числа любых других лиц, обладающих необходимыми знаниями и опытом.

29.4. Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на три года и могут переизбираться неограниченное число раз. Кандидатуры, избранные в состав Правления Банка подлежат согласованию Центральным Банком Российской Федерации.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий, как отдельных членов Правления Банка, так и всего его состава, а также об избрании нового состава Правления Банка.

Также полномочия члена Правления Банка могут быть досрочно прекращены:

- физической невозможности исполнения обязанностей;
- добровольной отставки;
- по инициативе Общего собрания участников Банка или Совета Директоров Банка, когда в судебном порядке будет доказана вина Председателя Правления Банка в причинении ущерба Банку;
- в связи с принятием Общим собранием участников Банка или Советом Директоров Банка решения о прекращении трудового договора, заключенного с Председателем Правления Банка, либо прекращения полномочий члена Правления;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В указанных случаях до назначения нового Председателя Правления Банка Совет Директоров Банка поручает выполнять обязанности Председателя Правления Банка одному из его заместителей.

Прекращение полномочий члена Правления Банка, занимающего должность в Банке, не влечет за собой его увольнение с соответствующей должности.

В случае сложения полномочий члена Правления Банка, Председатель Правления Банка на ближайшем заседании Совета директоров Банка предлагает новую кандидатуру взамен выбывшего. Полномочия избранного взамен выбывшего члена Правления Банка истекают вместе с первоначально избранным составом Правления Банка.

29.5. Количественный состав Правления Банка – не менее 3 (трех) человек.

29.6. Правление Банка действует в соответствии с настоящим Уставом и положением о Правлении банка;

29.7. К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- 1) решение основных вопросов организации кредитования, расчетов, осуществления банковских операций, управлческого учета и отчетности, внутрибанковского контроля, автоматизации банковских операций и иных вопросов деятельности Банка, а также вопросов установления деловых связей Банка с другими банками и организациями;
- 2) установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов

управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- 3) принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком;
- 4) утверждение внутренних документов Банка, касающихся банковской деятельности, в том числе банковских правил, регламентов, инструкций, порядков, типовых форм документов, договоров, за исключением тех документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров банка и Общего собрания участников Банка;
- 5) разработка и вынесение на утверждение Советом директоров кредитной политики Банка, проектов кредитных планов, планов распределения ресурсов и кредитных вложений, а также других планов Банка;
- 6) принятие решения о внедрении (закрытии) новых (изменении действующих) банковских продуктов и услуг, установлении (изменении) тарифов и процентных ставок на банковские продукты и услуги;
- 7) решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок в случае, если сумма данных сделок равна или менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров Банка;
- 8) решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктуризованным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 9) принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 10) рассмотрение годового отчета и баланса Банка;
- 11) представление годового отчета, бухгалтерского баланса и порядка распределения прибыли Банка на рассмотрение Совету директоров и утверждение Общему собранию участников Банка;
- 12) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 13) рассмотрение материалов и результатов проверок, осуществляемых внутренними контролирующими службами Банка;
- 14) своевременное представление Совету директоров информации о результатах проведенных проверок Банка уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации и аудиторской организацией, проводившей аudit;
- 15) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 16) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих полное и своевременное поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- 17) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля Банка и мер, принимаемых для их устранения;
- 18) определению основных задач, структуры, количественного состава, прав и обязанностей структурных подразделений Банка, утверждение положений о них;
- 19) распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- 20) обеспечение 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;
- 21) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 22) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 23) принятие решений о совершении сделок Банка, касающихся отчуждения имущества и несущих кредитный риск, на сумму от 10 (Десяти) % до 20 (Двадцати) % от стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 24) рассмотрение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления или других членов Правления, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

29.8. Правление Банка готовит проекты решений Совета директоров Банка по вопросам:

- рекомендации Общему собранию участников для принятия решения о реорганизации Банка;
- принятие решений о заключении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества;
- принятие решений о заключении сделок, в которых имеется заинтересованность.

29.9. Члены Правления не имеют права:

- разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также использовать возможности Банка или допускать их использование в целях не связанных с выполнением их функций;
- учреждать или принимать участие в деятельности организаций, конкурирующих с Банком, если это не было им разрешено Советом директоров Банка.

Члены Правления обязаны информировать Совет директоров Банка обо всех случаях владения долями (акциями) в уставных капиталах юридических лиц.

29.10. Заседания Правления Банка собираются Председателем Правления Банка по мере необходимости. В необходимых случаях Председатель, а в его отсутствие – исполняющий его обязанности заместитель Председателя Правления могут созвать внеочередное заседание.

29.11. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины членов Правления. При голосовании необходимо большинство голосов присутствующих. При их равенстве решающим является голос Председателя Правления.

29.12. Решения Правления оформляются протоколами. Протокол подписывается Председателем Правления, секретарем заседания и представляется Совету директоров

Банка.

29.13. При несогласии с принятым Правлением Банка решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету директоров Банка.

29.14. При несогласии с принятым Правлением Банка решением Председатель Правления вправе приостановить его действие не более чем на десять дней и сообщить свое мнение Совету директоров Банка для принятия решения по существу разногласий.

29.15. Председатель Правления осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка и председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка на три года. Вносить предложения по кандидатурам Председателя Правления могут участники Банка и члены Совета директоров Банка. Избранным считается кандидат, набравший большинство голосов, участвующих в заседании Совета Директоров Банка.

29.16. Председатель Правления Банка:

- 1) осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
- 2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 3) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам, критериям, определяющим целесообразность их осуществления;
- 4) имеет право распоряжения денежными средствами на счетах Банка, а также пользуется правом первой подписи на финансовых документах Банка;
- 5) представляет Банк во всех организациях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и с настоящим Уставом;
- 7) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 8) осуществляет организацию бухгалтерского учета Банка, утверждает учетную политику банка;
- 9) утверждает отчетность Банка и подтверждает, содержащиеся в ней сведения;
- 10) утверждает внутренние документы Банка, не касающиеся банковской деятельности;
- 11) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;
- 12) назначает контролера, осуществляющего внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 13) утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), программ его осуществления, а также организует внутренний контроль в Банке в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 14) обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 15) осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и несёт за это ответственность;
- 16) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе

и увольнении, иные приказы и другие документы по вопросам, входящим в его компетенцию на основе и во исполнение действующего законодательства, а также настоящего Устава; а также применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

17) принимает решения об использовании средств фондов Банка на определенные Общим собранием участников цели;

18) принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к организациям и гражданам как в России, так и за ее пределами;

19) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля и обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

20) решает другие вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка;

21) решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров, режима работы и отдыха, социального обеспечения и страхования работников Банка в соответствии с трудовым законодательством и внутренними положениями Банка;

22) в необходимых случаях делегирует часть своих полномочий или поручает решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, в том числе утверждение отчетности Банка и подтверждение содержащихся в ней сведений, своим заместителям или другим должностным лицам Банка;

23) решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка

29.17. Полномочия Председателя Правления или члена Правления могут быть прекращены досрочно решением Совета Директоров Банка.

29.18. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет один из заместителей Председателя Правления.

## **Глава 30. Обжалование решений органов управления Банка**

30.1. Решение Общего собрания участников Банка, принятное с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Банка, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

30.2. Решение Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка, принятое с нарушением требований правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

## **Глава 31. Ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка**

31.1. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать и интересах Банка добросовестно и разумно.

31.2. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка

несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

31.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

31.4. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы Устава ответственность несет несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

31.5. Банк или его участник вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления Банка.

## **Глава 32. Система внутреннего контроля Банка**

32.1. Банк обеспечивает надлежащий уровень организации внутреннего контроля на всех направлениях своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения следующих целей:

32.1.1. 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.

32.1.2. 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).

32.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

32.1.4. 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.

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

32.3. Субъектами системы органов внутреннего контроля Банка являются:

32.3.1. Общее собрание участников Банка;

32.3.2. Совет директоров Банка;

32.3.3. Правление Банка;

32.3.4. Председатель Правления (его заместители) Банка;

32.3.5. Ревизор Банка (в случае наличия);

32.3.6. Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

32.3.7. Руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) обособленных и внутренних структурных подразделений Банка (представительств, филиалов, дополнительных офисов, кредитно–кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, иных предусмотренных нормативными актами Банка России подразделений Банка – при их наличии);

32.3.8 Служба внутреннего аудита - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями п. 32.6 настоящего Устава, далее – Служба внутреннего аудита.

32.3.9 Служба внутреннего контроля – структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями п. 32.7. настоящего Устава, далее – Служба внутреннего контроля;

32.3.10. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

32.3.11. Иные структурные подразделения (ответственные сотрудники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

32.4. Порядок образования и полномочия субъектов системы органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка. Организация внутреннего контроля должна обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

32.5. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

32.5.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

32.5.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

32.5.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

32.5.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

32.5.5. Наблюдение на постоянной основе за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

32.6. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита. Численный состав и структура Службы внутреннего аудита устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

32.6.1. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, утверждаемых Советом директоров Банка положений о структурных подразделениях (ответственных сотрудниках) Банка, входящих в состав Службы внутреннего аудита, и других внутренних документов Банка.

32.6.2. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, указаниями Банка России и внутренним документам Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (ее подразделений) для оперативного решения вопросов. Порядок такого взаимодействия определяется положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Не допускается функциональное подчинение руководителю Службы внутреннего аудита (его заместителям) иных подразделений Банка, а также совмещение служащими Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

32.6.3. Служба внутреннего аудита постоянно действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка на принципах независимости и беспристрастности. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка.

32.6.4. Порядок представления, рассмотрения и утверждения планов работы (проверок) Службы внутреннего аудита, отчетов об их выполнении, отчетов и предложений по результатам проверок, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

32.6.5. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

3) 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;

4) 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;

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

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

32.7. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

32.7.1. Численный состав, структура и материально - техническая обеспеченность

Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком, определяется уполномоченными органами управления Банка.

32.7.2. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами РФ.

32.7.3 Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, указаниями Банка России и внутренним документам Банка

Права, обязанности, ответственность руководителя и служащих Службы внутреннего контроля закреплены во внутренних документах Банка.

32.7.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) 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);

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

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

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

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

11) 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);

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

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

14) 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 внутренними документами Банка.

32.8. Проверку соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка, оценку состояния внутреннего контроля в Банке – аудиторская организация и подразделения Банка России.

32.9. Для обеспечения реализации в Банке правил внутреннего контроля (далее - ПВК) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) Председателем Правления принимается решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ и назначается Ответственный сотрудник. С учётом особенностей организации Банка по представлению Ответственного сотрудника может формироваться отдельное подразделение Банка в указанных целях. Банк обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ, а также разработанных на их основе локальных нормативных актов в целях:

- защиты деловой репутации Банка и его клиентов;
- работы по своевременной идентификации клиентов (представителей клиентов), установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- исключения вовлечения и соучастия сотрудников Банка в проведении легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- обеспечения эффективного взаимодействия сотрудников Банка и их вовлечения, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявление операций (делок), подлежащих обязательному контролю, необычных операций (делок), сомнительных (операций) сделок;
- передачи достоверной информации об операциях, подлежащих контролю, сведений о случаях отказа от заключения договоров банковского счёта (вклада) и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – Уполномоченный орган, ФСФМ) в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

32.10. Для указанных в п. 32.9 настоящего Устава целей в Банке осуществляется:

- разработка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также иных внутренних документов Банка в указанных целях, их актуализация в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, с учётом особенностей деятельности Банка;
- организация и осуществление работы по идентификации клиентов (представителей клиентов), установлению и идентификации выгодоприобретателей, в т.ч. в рамках работы по реализации принципа «Знай своего клиента»;
- организация и выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих контролю;
- организация и осуществление проверок информации о клиенте или операции клиента, выгодоприобретателе;
- организация и представление в Уполномоченный орган достоверных сведений об операциях, подлежащих контролю, в сроки, предусмотренные Законом, в порядке регламентированном положениями Банка России и внутренними документами Банка; документальное фиксирование информации о клиенте (представителе клиента),

операции (сделке) клиента, выгодоприобретателе;

– хранение информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

– организация и проведение обучения сотрудников всех подразделений с целью получения ими знаний по ПОД/ФТ, а также регулярных проверок их знаний в этой области;

– организация работы по отказу от заключения договоров банковского счёта (вклада) и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом;

– организация работы по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом.

## **Глава 33. Аудиторская проверка Банка**

33.1. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, лицензию на осуществление таких проверок, не связанный имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

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

33.3. Аудиторская организация составляет заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом.

33.4. Аудиторское заключение направляется в Банк России в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

## **Глава 34. Контроль за финансово–хозяйственной деятельностью Банка**

34.1. Для осуществления контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников может быть избран ревизор. В случае, если количество участников Банка составляет 15 и более лиц, избрание ревизора обязательно. Порядок работы ревизора Банка определяется Уставом и внутренними документами Банка.

По решению Общего собрания участников ревизору Банка в период исполнения им своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры такого вознаграждения и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

34.2. Ревизор избирается большинством голосов на Общем собрании участников на срок до завершения следующего очередного Общего собрания участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Ревизор не может быть членом Совета директоров Банка и (или) Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

34.3. Ревизор Банка вправе в любое время проводить проверки финансово–хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию ревизора Банка члены Совета директоров Банка,

лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизор Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений ревизора Банка.

34.4. Ревизор обязан принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений в Банке и содействовать их устранению.

34.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизор составляет заключение, в котором должно содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленного нормативными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения финансовой отчетности, а также о фактах нарушения нормативных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

34.6. Ревизор осуществляет проверки по мере необходимости.

34.7. Ревизор несет персональную ответственность за недостоверность и несоответствие действующему законодательству Российской Федерации составленного им по результатам проверки заключения.

34.8. Ревизор также несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за недобросовестные действия, которые могут выражаться в:

- уничтожении, повреждении или фальсификации важных для Банка документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;

- сокрытии обнаруженных злоупотреблений работниками Банка либо содействии этим злоупотреблениям;

- сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников Банка или участников Банка по вопросам деятельности Банка;

- разглашении конфиденциальной информации о деятельности Банка;

- попытках мешать законным действиям работников Банка в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и работников Банка в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим причинение Банку убытков;

- уничтожении, порче, отчуждении в собственных интересах какой-либо части имущества Банка;

- других действиях, причиняющих вред Банку.

## Глава 35. Хранение документов Банка

35.1. Банк обязан хранить 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 (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся у него на

- балансе;
- внутренние документы Банка;
  - положения о филиалах, представительствах и иных внутренних структурных подразделениях Банка;
  - документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
  - протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров, Правления Банка и ревизионной комиссии;
  - списки аффилированных лиц Банка;
  - заключения аудиторской организации, ревизора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
  - иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами, решениями Общих собраний участников Банка, Совета директоров и исполнительных органов Банка.

35.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 35.1 настоящего Устава, по месту нахождения Председателя Правления Банка, либо в ином месте, определенном распорядительным документом Председателя Правления.

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

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

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

35.4. По требованию участника Банка, аудиторской организацией или любого заинтересованного

лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копию действующего Устава Банка. Плата, взимаемая Банком за предоставление копии, не может превышать затраты на их изготовление.

## **Глава 36. Ведение списка участников Банка**

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

Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации общества.

36.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

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

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

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

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

## Глава 37. Реорганизация и ликвидация Банка

37.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

37.2. Реорганизация Банка может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

37.3. В случае принятия решения о ликвидации Банка Общее Собрание обязано незамедлительно сообщить об этом в письменном виде Банку России.

37.4. При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, представляются в Банк России.

37.5. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организацией, создаваемой в результате реорганизации Банка, направляет в уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

37.6. Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначенной Общим Собранием в соответствии с законодательством Российской Федерации. Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае ликвидации Банка выплаты

кредиторам Банка производятся в порядке очередности, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

37.7. В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

37.8. При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы в соответствии с законодательством Российской Федерации; документы по личному составу (приказы, личные дела и учетные карточки, лицевые счета и т.д.) и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача и упорядочение документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями компетентных органов.

## Глава 38. Заключительные положения

38.1. По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в настоящем Уставе, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Банка и имеющим принципиальное значение для участников Банка и самого Банка с точки зрения необходимости защиты их имущественных и неимущественных прав и интересов, участники Банка и Банк будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

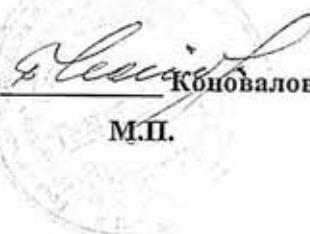
38.2. Изменения, вносимые в Устав, регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

38.3. Изменения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель Правления

Коммерческого банка «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)



М.П.

Коновалова Юлия Владимировна

И СКРЕПЛЕНО  
ПЕЧАТЬЮ  
листов



Устав Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
Утв. Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «Газтрансбанк»  
(Протокол № 18 от 06.10.2015 г.)

Прошлое, пронумеровано и скреплено печатью 45 (сорок пять) листов

Председатель Правления

  
Ю.В. Князева

06 октября 2015г.