

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1022300003021 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 04.10.2024 за 1 РИ 2246100602856



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

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

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

02.10.2024

**Устав
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка «РостФинанс»**

ООО КБ «РостФинанс»

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием
участников
протокол №9
от «12» августа 2024 года

город Ростов-на-Дону
2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 04 октября 1990 года (протокол №1) с наименованием Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк.

В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 15.10.1993г. (протокол №5) в полное наименование Банка включено наименование организационно-правовой формы и оно определено как Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк (Товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 16 июня 1998 года (протокол №2) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования Банка определены как Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк», ООО «Кавказский КСБ».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от «03» июля 2008 года (протокол №5) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс», ООО КБ «РостФинанс».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс»**,
сокращенное фирменное наименование Банка: **ООО КБ «РостФинанс»**,
полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Limited Liability Company of Commercial Bank «RostFinance»**,
сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **LLC Commercial Bank «RostFinance»**.

1.3. Местонахождение органов управления Банка: **Российская Федерация, город Ростов-на-Дону**.

Адрес: Российская Федерация, 344019, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд.13а/11а.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим уставом.

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

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке, своем местонахождении, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.8. 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.

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

1.10. Банк может иметь филиалы и другие обособленные подразделения.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк является корпоративным юридическим лицом, непубличным обществом и имеет в собственности обособленное имущество, которое отражается на его самостоятельном балансе.

2.2. 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.

2.3. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему

имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

2.5. 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.

2.6. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

2.7. 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 законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.

2.8. В случаях, предусмотренных пунктами 11.13 и 15.6 Инструкции Банка России от 02.04.2010 №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Банк осуществляет уведомление кредиторов, иностранных кредиторов, иностранных клиентов, в следующем порядке – путем размещения соответствующего уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка: <http://rostfinance.ru>.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может при наличии соответствующей лицензии Банка России осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

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

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

7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

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

- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

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

3.6. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в пункте 3.3 настоящей главы. Указанные ограничения не распространяются также на совершение Банком – участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации», сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.7. 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 при наличии соответствующей лицензии.

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

3.8. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.9. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА.

4.1. Банк вправе открывать (закрывать) филиалы и представительства на территории Российской Федерации и иностранного государства по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, соблюдая, при этом порядок и условия, установленные законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Общим собранием участников Банка положений. Банк наделяет филиал имуществом, которое учитывается как на его отдельном балансе, так и на балансе Банка.

4.3. Руководители филиалов, представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности, выданной Банком.

4.4. Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за их деятельность несет Банк.

4.5. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в установленном Банком России порядке.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

5.1. Для обеспечения деятельности Банка уставный капитал Банка сформирован в сумме 781 927 711 (Семьсот восемьдесят один миллион девятьсот двадцать семь тысяч семьсот одиннадцать) рублей.

5.2. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляется из номинальной стоимости долей его участников в уставном капитале Банка.

5.3. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяется в рублях.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

5.4. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса в Банке, составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует величине собственных средств (капитала) Банка, пропорциональной размеру его доли.

5.5. Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально

принадлежащей ему доле.

5.6. Максимальный размер доли участника Банка не ограничен. Соотношение долей участников Банка может быть изменено.

5.7. Не допускается освобождение участников Банка от обязанности оплаты долей в уставный капитал Банка, в том числе путем зачета требований к Банку.

5.8. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами и имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.9. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

5.10. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

5.11. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно.

5.12. Если номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника Банка в уставном капитале Банка, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более чем двадцать тысяч рублей, в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться независимый оценщик при условии, что иное не предусмотрено федеральным законом. Номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника Банка, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

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

5.14. 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.

5.15. Увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

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.

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

5.16. 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.

5.17. 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.

5.18. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения

номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

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

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

5.19. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если доли приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Требования, установленные статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более 10 процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

5.20. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», требуется в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей Банка;
- 2) более одной трети долей Банка, но не более 50 процентов долей;
- 3) более 50 процентов долей Банка, но не более двух третей долей;
- 4) более двух третей долей Банка.

5.21. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей Банка (далее - установление контроля в отношении участников Банка).

6. УЧАСТНИКИ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Участниками Банка могут быть граждане и (или) юридические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено или ограничено федеральными законами. Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

6.2. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и уставом Банка;
- выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка, или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
 - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
 - участники Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или учредительным документом Банка;
 - требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или уставом Банка;
 - и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью или уставом» в соответствии с пунктом 1 статьи 65.2 ГК РФ.
- 6.3. Участники Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества, оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых корпорация не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- нести риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка;
- соблюдать положения устава Банка;
- 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.

Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или уставом Банка.

7. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО БАНКА

7.1. Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка.

7.2. Вклады в имущество Банка могут вноситься всеми или определенными участниками Банка как пропорционально их долям в уставном капитале Банка, так и непропорционально размерам долей участников Банка. Максимальная стоимость вкладов не ограничена.

Общее собрание участников Банка при принятии решения о внесении вклада в имущество Банка непропорционально размерам долей участников в уставном капитале Банка вправе определить размер вкладов участников следующим образом:

- а) участники – юридические лица вносят в имущество Банка вклад, составляющий не менее 99,9% от размера вклада, определенного решением общего собрания участников Банка;
- б) участники – физические лица вносят в имущество Банка вклад, составляющий не более 0,1% от размера вклада, определенного решением общего собрания участников Банка.

При этом размер вклада каждого лица, относящегося к одной из групп, указанных в п.п. (а) и (б) выше, определяется пропорционально размеру участия такого лица в соответствующей группе.

7.3. Решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка принимается единогласно.

7.4. Внесение вклада в имущество Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, которым устанавливается конкретный размер вклада, форма внесения вклада (денежная либо иная форма), возвратность/безвозвратность, а также сроки внесения вклада.

7.5. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, или иным имуществом по решению Общего собрания участников Банка.

7.6. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в уставном капитале Банка.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА К ДРУГОМУ ЛИЦУ

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

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

8.3. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое указанное преимущественное право.

8.4. Участники Банка или Банк 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 Банком или его участниками по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

8.5. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных настоящим уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любой участник или участники Банка либо Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник или участники Банка, либо Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

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

8.8. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве.

Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

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

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение тридцати дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников Банка или отказа всех участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику Банка.

8.10. 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.

8.11. В случае, если в течение срока, установленного пунктом 8.9 настоящего устава, исчисляемого с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, 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 и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли, 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.

8.12. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника Банка и преимущественное право покупки Банком доли или части доли у Банка прекращаются 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, установленного в соответствии с п. 8.9 настоящего устава.

Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного уставом Банка преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется в течение тридцати дней участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления Банка, с учетом сроков осуществления преимущественного права, указанных в п. 8.9 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.

8.13. Согласие участников Банка и Банка на переход доли или части доли 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 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.

8.14. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами, за исключением случаев, указанных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.15. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абз. 2 п. 2 ст. 8 и абз. 2 п. 2 ст. 9 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.16. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам, в том числе ликвидированных юридических лиц, являвшихся участниками Банка, только с согласия участников Банка.

8.17. 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. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в установленном законом порядке, и возникает с момента такой государственной регистрации.

9. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ.

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Участники Банка вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается общим собранием участников Банка.

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

9.3. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли участникам Банка:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4. Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

9.5. Банк имеет право формировать фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

10.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

10.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка.

10.1.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

1) утверждение устава Банка, внесение в него изменений или утверждение устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;

2) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

3) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

4) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

6) утверждение (принятие) внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (внутренних документов Банка) и положений о ревизионной комиссии, за исключением документов, утверждение которых настоящим уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

11) предоставление участникам Банка дополнительных прав, прекращение или ограничение дополнительных прав участников Банка;

12) утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, вносимых участниками Банка;

13) определение видов имущества, которое может быть внесено в качестве вклада в уставный капитал Банка в соответствии с п.4.3. Инструкции Банка России от 02.04.2010 года №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

14) принятие решений о приобретении или продаже доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку;

15) распределение доли (части доли), принадлежащей Банку;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

18) создание фондов Банка;

19) принятие решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения филиалов и представительств Банка, утверждение Положений о них;

20) определение направлений и принятие решений для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

Предусмотренные подпунктами 1, 2, 3 - 5, 6, 9 и 10 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с федеральным законом к исключительной компетенции общего собрания участников Банка вопросы не могут быть отнесены уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка.

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

10.1.3. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются Общим собранием участников Банка и оформляются письменно.

10.1.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 20 пункта 10.1.2. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» в соответствии с пунктом 8 статьи 37 Закона об ООО.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 5, 9, 11, 12, 13 пункта 10.1.2. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации или настоящим уставом.

10.1.5. Общее собрание участников Банка может быть очередным и внеочередным.

Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже чем один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Правление Банка утверждает повестку дня Общего собрания участников Банка, определяет дату составления списка участников Банка, имеющих право на участие в Общем собрании и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания участников Банка. Правление Банка обязано не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, обеспечить ознакомление участников Банка с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников Банка и осуществить другие необходимые действия.

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

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка относится годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии Банка и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, проект изменений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом Банка.

Указанная информация и материалы в течение десяти дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка по его юридическому адресу.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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 заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка.

В случае нарушения установленного настоящим пунктом порядка созыва Общего собрания участников Банка, такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

10.1.6. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим уставом Банка и его внутренними документами. В части, не урегулированной законодательством Российской Федерации,

настоящим уставом Банка и его внутренними документами, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

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

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

Общее собрание участников Банка открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников Банка время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.

Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления Банка. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, ревизионной комиссией, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, Председатель ревизионной комиссии Банка, аудитор или один из участников Банка, созвавших данное Общее собрание. Лицо, открывающее общее собрание участников, проводит выборы председательствующего.

Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктом 10.1.5. настоящего устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участников Банка участвуют все участники Банка.

Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

10.1.7. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных уставом Банка, а также в любых иных случаях, если проведение такого собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание Банка созывается Правлением Банка, по требованию Председателя Правления, Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, 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 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 в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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.

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.

10.1.8. 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.

Решение общего собрания участников Банка по вопросам, указанным в подпункте 4 пункта 10.1.2. настоящего устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка.

10.1.9. Принятие решений общим собранием участников Банка и состав участников

Банка, присутствовавших при принятии решений, подтверждаются подписанием протокола председателем присутствующем на Общем собрании и секретарем Общего собрания участников Банка, нотариального удостоверения не требуется.

10.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников Банка, но не может быть менее 5 человек.

Совет директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 (пять) лет.

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

В составе Совета директоров Банка должно быть не менее двух членов Совета директоров Банка, признаваемых в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка, независимыми директорами.

Члены Совета директоров должны иметь достаточно времени и возможностей для надлежащего исполнения своих обязанностей, в связи с этим, число организаций, в которых они являются членами Совета директоров (наблюдательного Совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях, не должно превышать трех.

10.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

10.2.2.1. определение основных направлений деятельности Банка, в том числе для представления их на утверждение Общего собрания участников Банка;

10.2.2.2. образование Правления Банка (утверждение количественного состава), избрание (назначение) Председателя Правления Банка (членов Правления Банка), а также досрочное прекращение их полномочий;

10.2.2.3. установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;

10.2.2.4. использование фондов Банка;

10.2.2.5. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых настоящим уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

10.2.2.6. принятие решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, удаленных точек обслуживания), предусмотренных нормативными актами Банка России), утверждение Положений о них;

10.2.2.7. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.2.8. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.2.9. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка, в том числе рассмотрение вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

10.2.2.10. рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение участникам Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

10.2.2.11. одобрение сметы расходов Банка на планируемый отчетный год;

10.2.2.12. образование службы внутреннего аудита Банка и утверждение Положения о службе внутреннего аудита Банка;

10.2.2.13. утверждение и освобождение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;

10.2.2.14. проведение оценки соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, на основе отчетов службы внутреннего аудита Банка;

10.2.2.15. осуществление контроля над деятельностью единоличного исполнительного органа Банка (его заместителей), коллегиального исполнительного органа Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

10.2.2.16. принятие решения о предполагаемом назначении (об избрании) кандидатов на руководящие должности Банка и направлении соответствующего ходатайства в Банк России;

10.2.2.17. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

10.2.2.18. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

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

10.2.2.20. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы;

10.2.2.21. утверждение кадровой политики Банка;

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

утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, 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;

принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

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

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

10.2.2.23. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организациях;

10.2.2.24. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

10.2.3. По решению Общего собрания участников Банка, полномочия всех членов Совета директоров Банка или отдельных членов Совета директоров Банка (за исключением случаев, когда количество членов Совета директоров Банка в результате принятия решения о прекращении полномочий отдельных членов Совета директоров Банка становится менее 5 человек) могут быть прекращены досрочно.

10.2.4. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка в соответствии с пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.2.5. Для организации работы Совета директоров Банка, Совет директоров Банка избирает Председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка председательствует на заседаниях Совета директоров Банка. В случае его отсутствия члены Совета директоров Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров Банка.

10.2.6. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Руководителя Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, Председателя Правления Банка, Правления Банка, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим уставом и внутренними документами Банка.

10.2.7. Решение Совета директоров Банка может принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

10.2.8. Совет директоров Банка вправе принимать решение, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка не допускается.

10.2.9. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председательствующего.

10.2.10. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

10.2.11. Члены Совета директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством, несут перед Банком ответственность за ущерб, причиненный Банку неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возложенных на них уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями Общего собрания участников Банка.

10.3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

10.3.2. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка избираются и освобождаются Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Председателем Правления Банка и членом Правления Банка может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка.

Договор между Банком и Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

10.3.3. Председатель Правления Банка:

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

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

3) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) принимает необходимые организационные решения и издает приказы, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

5) утверждает ежегодную смету и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, внутренних структурных подразделений;

6) организует выполнение решений участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

7) организует проведение заседаний Правления Банка;

8) руководит деятельностью Правления Банка;

9) представляет Совету директоров Банка кандидатов для избрания в состав Правления Банка;

10) рассматривает текущие и перспективные планы работ;

11) рассматривает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников Банка;

12) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Общим собранием участников Банка, настоящим уставом и законодательством Российской Федерации;

13) принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;

14) утверждает договорные тарифы на услуги Банка;

15) устанавливает должностные оклады сотрудникам в соответствии со штатным расписанием;

16) организует бухгалтерский учет и отчетность;

17) самостоятельно заключает договоры и подписывает контракты, в пределах полномочий;

18) 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;

19) создает службу внутреннего контроля и утверждает Положение о службе внутреннего контроля Банка;

20) утверждает руководителя службы внутреннего контроля Банка, план работы службы внутреннего контроля Банка;

21) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством

Российской Федерации или настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка.

10.3.4. Решения Председателя Правления Банка оформляются приказами.

10.3.5. В случае отсутствия Председателя Правления Банка (нахождения в отпуске командировке, болезни и т.п.) его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка назначаются Председателем Правления Банка в соответствии со штатным расписанием и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным Председателем Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

10.3.6. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по вопросам текущей деятельности Банка.

10.3.7. В компетенцию Правления Банка входит решение следующих вопросов:

- 1) подготовка, созыв и проведение Общих собраний участников Банка;
- 2) утверждение повестки дня Общих собраний участников Банка, определение даты составления списка участников Банка, имеющих право на участие в Общем собрании участников Банка;
- 3) определение основных направлений по совершенствованию деятельности Банка, путей и способов их реализации, мер по всестороннему удовлетворению потребностей клиентов в банковских услугах и получение на этой основе максимальной прибыли;
- 4) утверждение планов работы Банка и заслушивание отчетов руководителей подразделений Банка о выполнении ранее принятых решений;
- 5) заслушивание отчетов руководителей подразделений Банка о состоянии исполнительской дисциплины;
- 6) представление на утверждение Совету директоров Банка проектов планов и отчетов об их исполнении;
- 7) рассмотрение материалов ревизий и проверок деятельности Банка, его структурных подразделений, состояние работы по обеспечению сохранности денежных средств и ценностей;
- 8) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с такой информацией;
- 9) утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Банка;
- 10) решение вопросов о продаже, передаче, копировании, размножении, обмене и ином распространении и тиражировании в любой форме информации, отнесенной к коммерческой тайне Банка;
- 11) рассмотрение и утверждение внутренних документов, предусмотренных Положением об исполнительных органах по вопросам деятельности Банка, в том числе о порядке совершения банковских операций;
- 12) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 13) определение направлений текущей деятельности Банка;
- 14) рассмотрение текущих и перспективных планов работ;
- 15) списание безнадежной задолженности (определение порядка списания безнадежной задолженности);
- 16) иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и Положением об исполнительных органах к компетенции Правления Банка;
- 17) принятие решений и рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля Банка в области управления регуляторным риском, в случаях, установленных внутренними

документами Банка отчеты предоставляются Совету директоров Банка.

Правление Банка не вправе рассматривать вопросы, отнесенные настоящим уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

10.3.8. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка, но не может быть менее 5 человек.

Правление Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

10.3.9. Правление Банка действует на основании устава Банка, Положения об исполнительных органах и внутренних документов Банка.

10.3.10. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости.

Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствуют 2/3 от состава Правления Банка. Каждый член Правления Банка имеет 1 голос.

Решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Правления Банка, при равенстве голосов членов Правления Банка Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса.

При несогласии Председателя Правления Банка с решением, принятым Правлением Банка в пределах его компетенции, Председатель Правления Банка вправе приостановить исполнение такого решения и вынести спорный вопрос на решение Совета директоров Банка.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

10.3.11. Полномочия члена (членов) Правления Банка могут быть досрочно прекращены в любое время, по представлению Председателя Правления Банка решением Совета директоров Банка, принятым большинством голосов.

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

11. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

11.1. Система внутреннего контроля.

11.1.1. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

11.1.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в целях обеспечения:

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

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

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

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

11.1.3. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- Председатель Правления Банка;

- Ревизионная комиссия (ревизор);

- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

11.1.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля над реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

11.2. Полномочия органов внутреннего контроля.

11.2.1. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

11.2.1.1. оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

11.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

11.2.2.1. Создание, организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

11.2.2.2. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

11.2.2.3. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и надзорных органов;

11.2.2.4. принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

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

11.2.2.6. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.2.3. К компетенции исполнительных органов (Правление и Председатель Правления) Банка относятся следующие вопросы:

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

11.2.3.2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;

11.2.3.3. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

11.2.3.5. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

11.2.3.6. принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

11.2.3.7. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней

пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

11.2.3.8. создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

11.2.3.9. установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

11.2.3.10. организация в Банке внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

11.2.3.11. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

11.2.3.12. контроль над исключением принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

11.2.3.13. решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

11.2.4. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников Банка избирается ревизионная комиссия в составе 3 (трех) человек на срок 3 (три) года. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

11.2.4.1. Компетенция Ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

11.2.4.2. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы и компетенция Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

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

11.2.4.4. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

11.2.4.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или по требованию участника (участников) Банка, владеющего (их) в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

11.2.4.7. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

11.2.4.8. Ревизионная комиссия Банка вправе иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

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

11.2.5. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк по решению Общего собрания участников Банка ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием Участников Банка.

11.2.5.1. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранной им профессиональной аудиторской организацией, которая должна соответствовать требованиям, установленным частью первой настоящего пункта. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

11.2.5.2. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

11.2.6. Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка. К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

11.2.6.1. обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

11.2.6.2. организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.6.3. мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.6.4. проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.6.5. информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

11.2.6.6. учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

11.2.6.7. организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;

11.2.6.8. организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности.

11.2.7. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка назначается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

11.2.7.1. К компетенции руководителя (его заместителей) филиала Банка относятся следующие вопросы:

11.2.7.1.1. распределение обязанностей подразделений и служащих филиала Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

11.2.7.1.3. организация в филиале Банка внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

11.2.7.1.4. создание в филиале Банка системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

11.2.7.1.5. контроль за соблюдением работниками филиала Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутриванковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;

11.2.7.1.6. контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;

11.2.7.1.7. периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

11.2.7.1.8. контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

11.2.7.1.9. организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;

11.2.7.1.10. контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;

11.2.7.1.11. контроль соблюдения установленных филиалу Банка лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

11.2.7.1.12. мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

11.2.7.1.13. установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

11.2.7.2. К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

11.2.7.2.1. обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

11.2.7.2.2. организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала Банка;

11.2.7.2.3. мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.7.2.4. проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала Банка;

11.2.7.2.5. учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

11.2.7.2.6. организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала Банка;

11.2.7.2.7. информирование руководителя филиала Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

11.2.8. Служба внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается и освобождается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

11.2.8.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

11.2.8.1.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (общего собрания участников Банка, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

11.2.8.1.2. 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;

11.2.8.1.3. 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;

11.2.8.1.4. 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;

11.2.8.1.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

11.2.8.1.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

11.2.8.1.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

11.2.8.1.8. проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

11.2.8.1.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

11.2.8.2. Порядок образования и деятельности службы внутреннего аудита, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и Положением О службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

11.2.8.3. Внутренними документами Банка определяется численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

11.2.8.4. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка; по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

11.2.8.5. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

11.2.8.6. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

11.2.8.7. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

11.2.8.8. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

В своей деятельности служба внутреннего аудита руководствуется принципом независимости службы внутреннего аудита от исполнительных органов Банка при осуществлении своих функций.

11.2.8.9. Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка.

11.2.8.10. Банком устанавливается порядок: контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений; представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительным органам.

11.2.8.11. Служба внутреннего аудита может подлежать независимой проверке, осуществляемой Советом директоров Банка или аудиторской организацией. Решение о проведении такой проверки, а также порядок проведения независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка или утверждаемыми Советом директоров Банка.

11.2.9. Служба внутреннего контроля создается для осуществления деятельности, направленной на 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).

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

11.2.9.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

11.2.9.1.1. выявление комплаенс-риска;

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

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

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

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

11.2.9.1.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

11.2.9.1.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

11.2.9.1.11. 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);

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

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

11.2.9.1.14. 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.

11.2.9.2. Порядок образования и деятельности службы внутреннего контроля, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и Положением О службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления Банка.

11.2.9.3. Внутренними документами Банка определяется численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. По усмотрению Председателя Правления Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля регламентируются внутренними документами Банка. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

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. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций

и других сделок.

11.2.9.4. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

11.2.9.5. Руководитель службы внутреннего контроля, служащие службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

11.2.9.6. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

11.2.9.7. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банк во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

11.2.9.8. Служба внутреннего контроля ежегодно предоставляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам, которые включают информацию о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

11.2.10. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения – структурное подразделение, входящее в систему органов внутреннего контроля Банка, руководство которым осуществляет специальное должностное лицо Банка (ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник)), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.10.1. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» и требованиям к деловой репутации,

установленным пунктом первой части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк информирует в письменной форме Банк России о назначении Ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Банка исполняющим обязанности Ответственного сотрудника в период отсутствия Ответственного сотрудника.

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

1) организация разработки правил внутреннего контроля (ПВК), осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и представления их на утверждение Председателю Правлению Банка;

2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

4) подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определены внутренними документами Банка;

5) содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

11.2.10.3. Полномочия, права и обязанности Ответственного сотрудника и сотрудников структурного подразделения определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

11.2.10. Порядок образования, полномочия и компетенция иных органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.2.11. Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, созданное в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», деятельность которой направлена на осуществление управления рисками в Банке, в том числе:

1) выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов;

2) выявление рисков, присущих деятельности Банка;

3) выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- 4) выделение значимых для Банка рисков;
- 5) оценку значимых для Банка рисков;
- 6) осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- 7) осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- 8) обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

11.2.11.1. Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

11.2.11.2. Служба управления рисками может состоять из несколько подразделений, осуществляющих функции управления рисками. В случаях, когда функции службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями Банка, устанавливается распределение обязанностей между данными структурными подразделениями.

11.2.11.3. Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

11.2.11.4. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

11.2.11.5. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

11.2.11.6. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

11.2.11.7. Полномочия, права и обязанности руководителя Службы управления рисками и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о подразделении, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. 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 осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

12.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание в соответствии со ст. 27 ФЗ «О банках и банковской деятельности» только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

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

12.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», выдаются Банком, осуществляющим функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в срок, установленный статьей 9 Федерального закона от 12.08.1995 года №144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 указанного Федерального закона, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни

указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц – также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

6) граждан, претендующих на замещение должностей уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

7) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

8) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

9) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

10) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах 1 - 8 пункта 12.5 настоящего устава;

11) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1 - 9 пункта 12.5 настоящего устава.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком Генеральному прокурору Российской Федерации, заместителям Генерального прокурора Российской Федерации, прокурорам субъектов российской Федерации, военным и другим специализированным прокурорам, приравненным к прокурорам субъектов Российской Федерации.

Федерации, по их запросам, направленным в установленном порядке при проведении в соответствии со статьей 8.2. Федерального закона от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции» проверки законности получения денежных средств, поступивших на счета лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой обязанность представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, на счета его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в Банке, а также при проведении в соответствии со статьей 13.5 указанного Федерального закона проверки достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и (или) соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, и (или) исполнения обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции, в отношении лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой соблюдение соответствующих ограничений, запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и (или) исполнение обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции.

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

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Справки по операциям и счетам некоммерческих организаций, за исключением некоммерческих организаций, указанных в пункте 4 статьи 1 Федерального закона от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», представляются Банком федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления федерального государственного надзора за деятельностью некоммерческих организаций в соответствии с Федеральным законом от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и Федеральным законом от 19.05.1995 №82-ФЗ «Об общественных объединениях» по запросам, направленным руководителям (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц представляются Банком федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации об иностранных агентах в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 №255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» по запросам, направленным руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, при наличии признаков нарушения лицами, в отношении которых направлен запрос, требований Федерального закона от 14.07.2022 №255-ФЗ «О

контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», а также в отношении лиц, признанных иностранными агентами.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», представляется Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта устава распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта устава распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению его клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк при предоставлении документов и сведений, предусмотренных частью тридцать третьей статьи 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также служащие Банка не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и

физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», предоставляется Банком в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, уполномоченному банку, в который переводится сопровождаемая сделка, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются Банком в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, участники Банка (его представители), аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

12.7. 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 Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, устанавливается Правлением Банка.

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

13.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

13.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются участниками Банка и подлежат публикации в печати.

13.5. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор 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 на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы общих собраний участников Банка, заседаний совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и ревизионной комиссии Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

13.6. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу и иные документы Банка передаются на хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в установленном федеральными законами порядке.

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

13.7. Банк хранит документы, указанные в пункте 13.5 настоящего устава, по месту нахождения Председателя Правления Банка.

13.8. Банк обязан предоставлять доступ участникам Банка к документам, указанным в пункте 13.5. настоящего устава, а также к документам бухгалтерского учета, материалам судебных разбирательств, хранящимся в Банке.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка имеют право доступа участники, имеющие в совокупности не менее 10 процентов долей в уставном капитале Банка.

Указанные в настоящем пункте устава документы должны быть предоставлены Банком в течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам предоставить им копии данных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

По требованию аудиторской организации (аудитора) или любого заинтересованного лица Банк обязан в порядке, предусмотренном предыдущим абзацем настоящего пункта устава, предоставить им возможность ознакомиться с уставом Банка, в том числе с изменениями в него, а также с документами, обязанность предоставления которых предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

13.9. Банк обеспечивает учет и сохранность документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14. ПЕРСОНАЛ БАНКА

14.1. Персонал Банка составляют лица, работающие в нем на основании трудового договора, заключенного ими с Банком.

14.2. Права и обязанности конкретного работника Банка регламентируются трудовым договором, который заключается в форме, установленной трудовым законодательством Российской Федерации, а также должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка.

14.3. Все вопросы, связанные с заключением, изменением или расторжением трудовых договоров, утверждением должностных инструкций, правил внутреннего распорядка и других

внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность персонала Банка, относятся к компетенции Председателя Правления Банка.

15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

15.2. Государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

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

15.4. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

15.5. Не позднее тридцати дней с даты принятия решения о реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

- путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

15.6. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием участников Банка и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения.

15.7. Банк с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Банк обязан разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

15.8. Банк может быть реорганизован по требованию Банка России в случаях и порядке, установленных федеральными законами.

15.9. В случае реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на хранение в соответствующий архив. При реорганизации Банка документы с неистекшими сроками хранения передаются к его правопреемникам.

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

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

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

15.13. Если после принятия решения участниками Банка о его ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной участниками Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

15.14. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его участников, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Участники Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

15.15. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм в процессе ликвидации Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Выплаты кредиторам осуществляются в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

15.16. Ликвидация кредитной организации считается завершённой, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.17. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Изменения, вносимые в устав Банка, и принятые участниками Банка, подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

16.2. Изменения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления ООО КБ «РостФинанс»

П.А. Окунев

