

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1020100002340 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 19.12.2019 за
ГРН 2197700317989



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 78D76F00F8AA5EBD40207DDA126CCAF0
Владелец: Дыкунова Светлана Валентиновна
: Отдел регистрации и учета налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 01.11.2019 по 01.11.2020

СОГЛАСОВАНО:

Первый Заместитель Председателя
Центрального Банка Российской Федерации



УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Стандарт-Кредит»

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием
участников
протокол № 5
от «05» ноября 2019 г.

город Москва
2019 год

Статья 1. Общие положения

1.1. Банк был создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 22 октября 1990 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 июня 1996 года (протокол № 6) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено полное фирменное и сокращенное фирменное наименование на коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением Общего собрания участников банка от 28 апреля 2006 года (протокол № 5) написание сокращенного наименования Банка изменено на Комбанк «Адыгея» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 15 ноября 2006 года (протокол № 8), полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит» ООО «Банк Стандарт-Кредит».

1.2. Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк признается непубличным хозяйственным обществом.

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

1.4. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.5. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность в статусе Банка с базовой лицензией, выданной Банком России.

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

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих участников, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

1.9. Банк в установленном законодательством Российской Федерации порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

1.10. Изменения Устава Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Банк и его участники не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом этих изменений.

1.11. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к договору об учреждении Банка, решению об учреждении Банка, Уставу Банка,

утвержденному участниками Банка, а также внесенным в Устав Банка и зарегистрированным в установленном порядке изменениям; протоколам собрания учредителей Банка, содержащим решение о создании Банка, а также иным решениям, связанным с созданием Банка; документу, подтверждающему государственную регистрацию Банка; внутренним документам Банка; протоколам общих собраний участников Банка, заседаний Ревизионной комиссии Банка; спискам аффилированных лиц Банка; заключениям Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации; имеющимся у него судебным решениям по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебным актам по таким спорам, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска; протоколам заседаний Совета директоров Банка и правления Банка; договорам (односторонним сделкам), являющимся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность; иным документам, предусмотренным федеральными законами и иными нормативными правовыми актами российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

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

1.12. 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, обращено взыскание и произведена конфискация только по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит».

1.14. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «Банк Стандарт-Кредит».

1.15. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Standart-Kredit Bank Company Limited.

1.16. Сокращенное наименование Банка на английском языке: Standart-Kredit Bank Co. Ltd.

1.17. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.18. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на местонахождение Банка, штампы, бланки со своим наименованием, эмблему и другие средства индивидуализации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

Статья 2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка:

Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: 127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2.

Статья 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в Банке России. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках, кроме банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за

исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

3.2. К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет, за исключением размещения в пользу иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, за исключением выдачи поручительства в отношении иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, за исключением приобретения права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции, за исключением лизинговых операций с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий, за исключением выдачи банковских гарантий иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства;
- размещение привлеченных денежных средств в ценные бумаги, включенные в котируемый список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иные ценные бумаги, соответствующие требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России.

Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила

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

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

3.3. 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.

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

3.4. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

Статья 4. Уставный капитал Банка. Имущество Банка

4.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала Банка, резервного фонда и других фондов, создаваемых в соответствии с установленным законом порядком и Уставом Банка.

4.2. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

4.3. Уставный капитал Банка.

4.3.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.3.2. Размер доли участника соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Номинальная стоимость одной доли составляет 1000 рублей.

Размер доли участника в уставном капитале Банка определяется в процентах.

4.3.3. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 290 000 000 (Двести девяносто миллионов) рублей.

4.3.4. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами, а также имуществом в неденежной форме в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал Банка, утверждается общим собранием участников Банка.

Участники Банка не вправе определять денежную оценку не денежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

В случае оплаты долей в уставном капитале Банка неденежными средствами участники Банка и независимый оценщик солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в уставном капитале Банка в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

4.3.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество;

- 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.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении уставного капитала Банка путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

4.3.6. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участников Банка, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.3.7. Приобретение, в том числе в результате пожертвования и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России. Установленные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка более 10 процентов долей Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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 в уставном капитале Банка.

4.3.8. Банк является собственником:

- имущества (в том числе денежных средств), переданного ему участниками;
- иного имущества, приобретенного Банком по основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

Статья 5. Обеспечение интересов клиентов

5.1 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 мерами, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

5.2. 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.

5.3. Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

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

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, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду 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» (далее - Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), выдаются Банком организации, осуществляющей 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 в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном 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, и финансированию терроризма в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.5. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 6. Кредитные ресурсы Банка

6.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений во вклады (доли в уставных капиталах) других банков, организаций и иммобилизованных средств);
- средств коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов и депозитов других банков;
- иных привлеченных средств.

6.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная в течение отчетного года прибыль Банка.

Статья 7. Порядок распределения прибыли

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

7.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников Банка направляется на формирование фондов Банка, распределяется между участниками

пропорционально их долям в уставном капитале Банка, или на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка один раз в год.

7.4. Убытки Банка возмещаются за счет средств резервного фонда, а при их недостатке - за счет других собственных средств Банка, в том числе за счет реализации имущества Банка.

7.5. Банк не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками:

- 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 федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Статья 8. Фонды Банка

8.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Общая сумма отчислений в резервный фонд Банка утверждается Общим собранием участников Банка по итогам отчетного года. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (Пяти) процентов от суммы чистой прибыли Банка до достижения им 15 (Пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка.

8.3. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Общего собрания участников Банка только для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или для увеличения уставного капитала Банка путем капитализации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 9. Права и обязанности участников Банка

9.1. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- обжаловать решения, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182), возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 настоящего Кодекса и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Участники имеют другие права, определяемые Общим собранием участников Банка и (или) Федеральными законами Российской Федерации.

9.2. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским Кодексом Российской Федерации;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии решений Банка, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- вносить вклады в иное имущество Банка.

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

9.3. Участники Банка вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

Статья 10. Выход участника Банка из Банка.

10.1. Участник Банка вправе выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем подачи заявления о выходе из общества.

10.2. Выход участника Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

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

Статья 11. Порядок изменения величины уставного капитала Банка

11.1. Общее собрание участников Банка единогласно может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

11.2. Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка решения, указанного в п.11.1 настоящего Устава

11.3. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 11.1 настоящего Устава соотношением.

11.4. 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 в Банк и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.

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

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

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

11.5. Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка соответствующих решений.

11.6. Заявление о государственной регистрации изменений в Устав Банка должно быть подписано Председателем Правления Банка. В заявлении подтверждается внесение в

полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами.

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

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

11.7. В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктом 11.3 и пунктом 11.5 увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

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

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

Статья 12. Переход доли или части доли участника Банка к другим участникам и третьим лицам

12.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким участникам, либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

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

12.3. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам.

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

Банк может воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли, принадлежащих участнику по цене предложения третьему лицу, если другие участники не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли.

Цена покупки доли или части доли в уставном капитале устанавливается в твердой денежной сумме.

12.4. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников и 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. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником общества на момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику поступило

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

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка по цене предложения третьему лицу в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком.

12.5. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка прекращается в день:

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

- истечения срока использования данного преимущественного права.

12.6. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников Банка.

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

12.7. Банк не вправе приобретать доли или части доли в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.8. Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на общих собраниях участников Банка, при распределении прибыли, также имущества Банка в случае его ликвидации.

12.9. Доля, принадлежащая Банку, в течение одного года со дня ее перехода к Банку должна быть по решению Общего собрания участников Банка распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложена для приобретения всем либо некоторым участникам Банка. 12.10. Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку, что влечет за собой обязанность последнего выплатить исключенному участнику Банка ее действительную стоимость, которая определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, либо выдать ему в натуре имущество, соответствующее такой стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли.

Статья 13. Ведение списка участников Банка

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

13.2. Председатель Правления Банка является ответственным за ведение и хранение списка участников Банка, а также обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях.

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

13.4. Банк и не уведомившие Банк об изменении соответствующих сведений участники Банка не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином реестре юридических лиц, в

отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Банка.

Статья 14. Органы управления Банка

14.1. Органами управления Банка являются:

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

Статья 15. Общее собрание участников Банка

15.1. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относится:

15.2.1. Внесение изменений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.2.2. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

15.2.3. Назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

15.2.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание персонального состава Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий.

15.2.5. Изменение размера уставного капитала Банка.

15.2.6. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

15.2.7. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка.

15.2.8. Утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовых отчетов ревизионной комиссии.

15.2.9. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка.

15.2.10. Принятие решения об участии Банка в других юридических лицах.

15.2.11. Принятие решения о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает 50 (Пятьдесят) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

15.2.12. Принятие решения о согласии на совершение или последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет 2 (Два) и более процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

15.2.13. Определение формы сообщения материалов (информации) участникам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;

15.2.14. Использование резервного и иных фондов Банка.

15.2.15. Утверждение внутренних положений об Общем собрании участников Банка, о Совете директоров Банка, о ревизионной комиссии и других внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

15.2.16. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка не могут переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам.

15.4. Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

15.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 15.2.2, 15.2.5 пункта 15.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием участников Банка единогласно.

Решение по вопросам, указанным в подпункте 15.2.1 пункта 15.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

15.6. Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год: не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года, а именно в период с 24 апреля по 30 апреля, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка. Очередное общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка.

15.7. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

15.8. Общее собрание участников Банка правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют участники (представители участников) Банка, количество которых необходимо для принятий решений по вопросам повестки дня.

Для принятия решений, которые должны приниматься единогласно, необходимо присутствие всех участников Банка. Для принятия решений, которые должны приниматься большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, необходимо присутствие участников Банка, владеющих не менее двумя третями голосов от общего числа голосов участников Банка. Если собрание не имеет кворума, несмотря на то, что все участники Банка были уведомлены надлежащим образом, Общее собрание участников Банка не проводится и переносится на более поздний срок, однако не позднее, чем на 30 (Тридцать) дней.

Принятие общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания участников всеми участниками Банка, присутствовавшими на Общем собрании участников, либо их представителями, действующими на основании доверенности.

15.9. 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, аудиторская организация или один из участников Банка, созвавший данное собрание. Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председателя Общего собрания участников Банка из числа участников Банка.

При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник имеет один голос. Решение принимается большинством голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном собрании.

15.10. О дате и месте проведения Общего собрания участников Банка участники извещаются заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка,

телеграммой или путем вручения уведомления лично под роспись не позднее чем за 30 дней до момента проведения собрания.

В случае если участник Банка к моменту направления извещения о проведении Общего собрания участников Банка не известил Банк об изменении своего места нахождения или почтового адреса, он считается надлежащим образом извещенным, если сообщение о проведении Общего собрания участников Банка было направлено по ранее сообщенному адресу.

15.11. В уведомлении о проведении Общего собрания участников Банка должны быть указаны повестка дня, день, время и место проведения собрания участников Банка. На Общем собрании участников Банка не могут быть приняты решения по вопросам, не входящим в повестку дня, за исключением случаев, когда в собрании участвуют все участники Банка.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 дней до его проведения.

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 о вносимых изменениях, способом, указанным в п.15.11. Устава Банка.

15.12. Голосование может быть тайным или открытым, решения о назначении членов ликвидационной комиссии, а также о возможности предъявления им претензий о возмещении ущерба принимаются путем тайного голосования. Кроме того, тайное голосование проводится по требованию любого из участников.

15.13. На каждом собрании участников Банка ведется протокол на русском языке. В протоколе обязательно должны указываться дата и место проведения Общего собрания участников Банка, список присутствующих лиц, рассмотренные вопросы, принятые решения (включая и отклоненные решения) и результаты голосования.

15.14. Ведение протокола организует председательствующий на Общем собрании участников Банка, который для этого назначает секретаря собрания.

Статья 16. Совет директоров Банка

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка. Решения Совета директоров Банка полномочны, если на заседании присутствуют не менее чем две трети его членов.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относится:

16.2.1. Созыв, подготовка и проведение очередного и внеочередного Общего собрания участников Банка.

16.2.2. Определение количественного состава коллегиального исполнительного органа Банка, избрание его персонального состава и досрочное прекращение полномочий любого из его членов.

16.2.3. Назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий.

16.2.4. Назначение, по представлению Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, решение о досрочном прекращении их полномочий, формирование кадрового резерва на высшие управленческие должности и обеспечение преемственности руководства Банка.

16.2.5. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации для проведения аудиторской проверки Банка и установление размера оплаты его услуг.

16.2.6. Принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

16.2.7. Принятие решения о создании и закрытии филиалов, открытии и закрытии представительств и утверждение положений о них.

16.2.8. Открытие и закрытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка.

16.2.9. Утверждение организационной структуры Банка.

16.2.10. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и изменение стратегии развития Банка, контроль за ее реализацией, включая следующее:

- формирование миссии и целей организации, определение ее корпоративной культуры, способствующей достижению целей и задач организации;

- определение приоритетных направлений развития Банка, стратегии и бизнес-планов деятельности на долгосрочную перспективу;

- мониторинг хода реализации стратегии, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), на основе которых принимаются решения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии организации, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии;

- взаимодействие с исполнительными органами Банка, их консультирование по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

- улучшение репутационного капитала (имиджа Банка).

16.2.11. Утверждение и внесение изменений в стратегию развития Банка, контроль за ее реализацией.

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

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

16.2.14. 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.

16.2.15. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

16.2.16. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка.

16.2.17. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут

повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

16.2.18. Принятие решения о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

16.2.19. Принятие решения о согласии на совершение или последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 (Два) процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

16.2.20. Принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности - о списании на убытки отчетного года, ссудной задолженности безнадёжной или признанной нереальной ко взысканию.

16.2.21. Утверждение политики 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 деятельности Банка.

16.2.22. Оценка эффективности управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

16.2.23. Утверждение политики Банка в области оплаты труда, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и контроль ее реализации, в том числе:

- утверждение внутренних положений об оплате труда, о премировании;
- принятие решения о сохранении и пересмотре указанных внутренних нормативных документов;
- утверждение размера ежегодного фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;
- формирование прозрачных механизмов определения размера вознаграждения членов исполнительных органов Банка, компенсационных и стимулирующих выплат и установка для них ключевых показателей эффективности (КПЭ) с учетом целей, задач и стратегии Банка.

16.2.24. Принятие решений об использовании и введении в действие новых видов финансовых инструментов, включая ценные бумаги и производные финансовые инструменты, в том числе:

- утверждение внутренних документов Банка, связанных с инвестиционной стратегией развития Банка с использованием различных финансовых инструментов, в том числе ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- утверждение эмитентов ценных бумаг и производных финансовых инструментов, отдельных видов ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предельных объемов вложений в ценные бумаги и в производные финансовые инструменты;

– рассмотрение и решение других вопросов инвестиционной деятельности Банка, относящихся к размещению денежных средств в различные финансовые инструменты.

16.2.25. Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случаях существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

16.2.26. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

16.2.27. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка и принятие решения о его освобождении от должности.

16.2.28. Утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка.

16.2.29. Рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении плана проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

16.2.30. Оценка эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

16.2.31. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка по основным вопросам его деятельности, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых Общим собранием участников Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка.

16.2.32. Утверждение положений о Правлении Банка, Председателя Правления Банка, а также иных положений и документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, за исключением положений об Общем собрании участников Банка, о Совете директоров Банка, о ревизионной комиссии.

16.2.33. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, включая:

- контроль за исполнением принятых Советом директоров решений;
- обеспечение подотчетности исполнительного руководства Совету директоров;
- определение и внедрение механизма оценки деятельности исполнительных органов.

- формирование кадрового резерва на должности единоличного и коллегиального исполнительных органов, планирование и обеспечение преемственности исполнительного руководства Банка;

- внедрение утвержденной Советом директоров корпоративной культуры на всех иерархических уровнях Банка и трансляции всем сотрудникам основ принятой в организации корпоративной культуры;

- принятие мер, направленных на повышение качества управления Банком, улучшение информационного взаимодействия между исполнительными органами управления, собственниками и иными заинтересованными лицами.

16.2.34. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

16.2.35. Принятие решений по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров Банка.

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

16.4. Совет директоров Банка избирается общим собранием участников Банка. Член Совета директоров Банка может не быть участником Банка. Количественный состав Совета директоров Банка определяется в количестве не менее трех человек.

Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк обязан в письменной форме уведомить Центральный Банк Российской Федерации об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

Избрание членов Совета директоров Банка проводится путем проведения кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику Банка, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и участник Банка вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

16.5. Члены Совета директоров Банка избирают Председателя Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка в силу своей компетенции:

- руководит работой Совета директоров Банка;
- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- подготавливает материалы для обсуждения на заседаниях Совета директоров Банка.

16.6. Члены Совета директоров Банка избираются на один год. Повторное избрание допускается.

16.7. Члены Совета директоров Банка должны выполнять свои обязанности лично.

Члены Совета директоров Банка обязаны возместить по требованию Банка, его участников, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе, если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску, за исключением тех членов Совета директоров Банка, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

16.8. Заседания Совета директоров Банка созываются председателем Совета директоров Банка или любым другим членом Совета директоров Банка. Заседания Совета директоров Банка собираются по мере необходимости, но не реже, чем один раз в квартал. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее чем две трети членов Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка организуют свою деятельность по собственному усмотрению.

16.9. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов. Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов, решающим является голос председателя Совета директоров Банка.

16.10. Лица, не являющиеся членами Совета директоров Банка, могут быть приглашены на заседания Совета директоров Банка без права голоса, если никто из членов Совета директоров Банка не возражает против этого.

16.11. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол. В протоколе должны указываться дата и место проведения заседания Совета директоров Банка, список

присутствующих лиц, рассмотренные вопросы, принятые решения, результаты голосования, подписи председателя Совета директоров Банка и секретаря.

Статья 17. Правление и Председатель Правления Банка

17.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка).

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников Банка.

17.2. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка или Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют в пределах своей компетенции выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

17.3. Кандидаты на должность Председателя Правления Банка, членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

17.4. Кандидатуры на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка до избрания (назначения) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

17.5. Председатель Правления Банка избирается Советом Директоров Банка сроком на 5 лет.

17.6. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы оперативного руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

17.7. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

17.7.1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

17.7.2. Представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении споров в судах и других органах.

17.7.3. Распоряжается имуществом и средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, заключает и подписывает договоры, контракты, соглашения, протоколы, акты, отчеты, расчетные и иные документы.

17.7.4. Утверждает штатное расписание Банка, осуществляет прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке, применяет к ним меры поощрения и взыскания.

17.7.5. Может представлять Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка.

17.7.6. Организует работу Правления Банка, созывает заседания Правления Банка.

17.7.7. Принимает решения о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка.

17.7.8. Открывает в отделениях Банка России и других кредитных организациях корреспондентские и иные счета.

17.7.9. Организует ведение бухгалтерского и хранение документов бухгалтерского учета.

17.7.10. Издает приказы о назначении на должности управляющих филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности.

17.7.11. Издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, выдает доверенности от имени Банка.

17.7.12. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, отделах и службах Банка, должностные инструкции работников Банка.

17.7.13. Утверждает внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка.

17.7.14. Осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

17.7.15. Представляет Общему собранию участников Банка, Совету директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений.

17.7.16. Решает другие вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.8. Председатель Правления Банка определяет компетенцию заместителя (заместителей) Председателя Правления Банка. Заместитель (заместители) Председателя Правления Банка действует на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

17.9. В случае отсутствия Председателя Правления Банка (командировка, отпуск и др.) его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления Банка из числа лиц, соответствующих установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России требованиям к квалификации и деловой репутации.

17.10. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление образуется Советом директоров Банка сроком на 5 лет и состоит не менее чем из 3-х человек. Председатель Правления Банка входит в состав Правления Банка.

17.11. Председатель Правления Банка, его заместитель (заместители), члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, управляющий, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, 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).

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций, не относящихся к указанным в настоящем пункте Устава, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

17.12. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также «Положения о Правлении и Председателе Правления», утверждаемого Советом директоров Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

17.13. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка. На заседаниях Правления ведется протокол.

В протоколе должны указываться дата и место проведения заседания Правления, список присутствующих лиц, рассмотренные вопросы, принятые решения, результаты голосования, подписи Председателя Правления и секретаря Правления.

17.14. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие на заседании более половины членов Правления Банка от числа членов Правления Банка, определенного настоящим Уставом. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Правления Банка, определенный настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан прекратить полномочия оставшихся членов Правления Банка и принять решение об избрании (назначении) нового состава Правления Банка.

17.15. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании Правления Банка.

При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса при принятии решений Правлением Банка в случае равенства голосов членов Правления Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий как одного или нескольких членов, так и всех членов Правления Банка одновременно.

17.16. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

17.16.1. Предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению Общим собранием участников Банка или Советом директоров Банка.

17.16.2. Организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения принятых Общим собранием участников Банка и Советом директоров Банка решений.

17.16.3. Определение политики Банка по развитию направлений банковской деятельности, а также порядка предоставления клиентам соответствующих виду банковской деятельности услуг, утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по предоставлению этих услуг.

17.16.4. Решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств).

17.16.5. Определение с учетом требований законодательства Российской Федерации перечня закрытой (защищаемой) информации, в том числе: информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию.

17.16.6. Принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность.

17.16.7. Утверждение тарифов на услуги Банка.

17.16.8. Регулирование корпоративных конфликтов по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка.

17.16.9. Утверждение руководителя Службы управления рисками Банка и принятие решения о его освобождении от должности.

17.16.10. Рассмотрение отчетов о деятельности Службы управления рисками Банка.

17.16.11. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные правила и процедуры управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

17.16.12. Определение условий привлечения ресурсов и их распределение.

17.16.13. Утверждение руководителя Службы внутреннего контроля Банка и принятие решения о его освобождении от должности.

17.16.14. Утверждение плана деятельности Службы внутреннего контроля Банка.

17.16.15. Рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля Банка.

17.16.16. Осуществление контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

17.16.17. Утверждение правил, процедур и других внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

17.16.18. Решение других вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных настоящим Уставом и внутренними документами Банка или внесенных на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка.

Статья 18. Учет и отчетность Банка, хранение документов и порядок предоставления информации

18.1. Учет, документооборот и отчетность в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

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

18.3. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Главный бухгалтер Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка. Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами, утвержденными Банком, которыми он руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом.

18.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовой отчетности, представляемых в Банк России.

18.5. Банк наряду с бухгалтерской отчетностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации составляет один раз в год финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО утверждается Правлением Банка и представляется в Банк России.

18.6. Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой финансовой отчетности по МСФО, должна быть подтверждена

аудиторской организацией, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, членами Правления, Председателем Правления и участниками Банка.

18.7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения аудиторской проверки утверждается Общим собранием участников Банка.

18.8. Отчетный год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

18.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка, в случае его ликвидации и реорганизации, передаются на государственное хранение.

18.10. Банк обязан хранить следующие документы:

18.10.1. Договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения.

18.10.2. Протоколы собрания учредителей (участников) Банка, содержащие решения о создании Банка, и иные решения, связанные с созданием Банка.

18.10.3. Документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка.

18.10.4. Документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе.

18.10.5. Внутренние документы Банка.

18.10.6. Положения о филиалах и представительствах Банка.

18.10.7. Документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.

18.10.8. Протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка.

18.10.9. Список аффилированных лиц Банка.

18.10.10. Заключение ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля.

18.10.11. Иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

18.11. Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения его исполнительных органов.

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

Статья 19. Организация системы внутреннего контроля Банка

19.1. В целях защиты интересов учредителей (участников) и клиентов Банка путем контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности, в Банке функционирует система внутреннего контроля – совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

19.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- органы управления Банка (Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления Банка);
- ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми положениями о подразделениях Банка и должностными инструкциями, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Службу управления рисками;
- Отдел финансового мониторинга;
- иных руководителей структурных подразделений Банка.

19.3. Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Сведения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля Банка, в т.ч. о назначении и освобождении от должности руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Отдела финансового мониторинга направляются в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в порядке, установленном нормативными актами последнего.

19.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

19.5. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, «Положением о Службе внутреннего аудита», утверждаемого Советом директоров Банка, иными внутренними банковскими документами, решениями участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка.

19.5.1. Служба внутреннего аудита функционирует как самостоятельное и независимое структурное подразделение Банка, которое состоит из служащих, входящих в штат Банка. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Структура и численный состав Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка);
- 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;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль

целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

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

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

19.5.2. Руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита, который назначается, освобождается от должности на основании решений Совета директоров Банка и подотчетен последнему. Руководителю Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

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

Для осуществления своих функций, Руководитель Службы внутреннего аудита вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка для оперативного решения вопросов в порядке, установленном Положением о Службе внутреннего аудита, и наделяется необходимыми для этого полномочиями и ресурсами.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

19.6. Служба внутреннего контроля в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, «Положением о Службе внутреннего контроля», утверждаемого Правлением Банка, иными внутренними банковскими документами, решениями

участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка.

19.6.1. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Правлением Банка.

19.6.2. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.6.3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работника Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

19.6.4. Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право:

- на получение доступа к информации, необходимой ему для исполнения своих обязанностей.
- входить в помещения проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

19.7. Служба управления рисками в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, «Положением о Службе управления рисками», утверждаемого Правлением Банка, иными внутренними банковскими документами, решениями участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка.

19.7.1. Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- Выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.
- Осуществление идентификации и оценки значимых для Банка рисков.
- Осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.
- Осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков.
- 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.
- Разработка внутренних документов по оценке и мониторингу значимых для Банка рисков и своевременное внесение изменений и дополнений в разработанные и внедренные регламенты, положения, инструкции и другие внутрибанковские нормативные документы.
- Разработка и внедрение систем сбора информации и отчетности, адекватно (своевременно, достоверно и полно) отражающей принимаемые Банком риски.
- Разработка мер по оптимизации системы управления банковскими рисками и капиталом, а также мер, минимизирующих банковские риски на различных направлениях банковской деятельности.
- Разработка процедур, обеспечивающих постоянный контроль за текущим уровнем банковских рисков, соблюдением лимитов, нормативов и их адекватностью текущей ситуации.
- Разработка плана мероприятий для нейтрализации последствий при реализации различных видов рисков в форс-мажорных ситуациях.
- Осуществление мониторинга потерь от реализации того или иного риска и анализа каждого случая реализации риска с выявлением причин в каждом конкретном случае.
- Формирование достоверной отчетности для обеспечения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений достаточным объемом информации по рискам для принятия соответствующих управленческих решений.
- Разработка процедур и проведение стресс-тестирования.
- Подготовка предложений по реформированию системы управления рисками, в т.ч. внесение изменений в методики и методы оценки и анализа рисков, внесение предложений по пересмотру стратегических лимитов банка (и других плановых показателей) при существенных изменениях внешних и внутренних условий, внесение предложений по

совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка.

19.7.2. Непосредственное руководство Службой управления рисками осуществляет Руководитель Службы управления рисками, который назначается, освобождается от должности на основании решения Правления Банка, находится в непосредственном подчинении и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции принятия и управления рисками в Банке.

Руководитель и служащие Службы управления рисками входят в штат Банка. Работа в Банке является их постоянным местом работы.

Руководитель и служащие Службы управления рисками не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и работники Службы управления рисками имеют право:

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления функций, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних нормативных документов Банка;
- получать от руководителей структурных подразделений разъяснения по возникающим вопросам в объемах, позволяющих установить целостную картину по тому или иному вопросу;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, для оценки уровня выявленных факторов риска, с соблюдением требований законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка;
- определять порядок, согласно которому руководители структурных подразделений доводят до сведения Руководителя Службы управления рисками оперативную информацию о выявленных факторах увеличения банковских рисков;
- регулярно проходить обучение (переподготовку) с целью повышения квалификации;
- принимать участие в деятельности рабочих групп, создаваемых в Банке по различным профилям и направлениям деятельности;
- вносить на рассмотрение руководства Банка предложения по оптимизации системы управления банковскими рисками и капиталом, системы оплаты труда.

19.8. На основании Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», других нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ в Банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Указанные Правила (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) разработаны в целях:

- обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения вовлечения Банка, его руководителей и работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

19.8.1. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Для обеспечения реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке создан Отдел финансового мониторинга, который является самостоятельным структурным подразделением Банка и действует на основании Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и Положения об отделе по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Руководство отделом осуществляет его начальник, который выполняет функции специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления (далее - Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ), назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка. Сотрудники Отдела финансового мониторинга подчиняются начальнику Отдела финансового мониторинга (Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и выполняют свои обязанности на основании должностных инструкций. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

19.8.2. Отдел финансового мониторинга выполняет функции в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

19.8.3. Функции, права и обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ отражены в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в положении об Отделе финансового мониторинга, в должностных инструкциях.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ имеет право:

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- иметь доступ в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

19.9. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка, специального должностного

финансированию терроризма, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Статья 20. Ревизионная и аудиторская проверки деятельности Банка

20.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка в количестве 3 (Трех) человек сроком на один год. Членами ревизионной комиссии могут быть участники или работники Банка.

Членами ревизионной комиссии (ревизором) не могут быть члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа Банка.

20.1.1. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, регулирующего его деятельность, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), наличие денежных средств и имущества Банка.

20.1.2. Члены ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных пояснений.

20.1.3. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников Банка отчет о проведенной проверке, сопровождаемой, в случае необходимости, рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке.

20.2. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки текущей деятельности, Банк, ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, членами Правления, Председателем Правления и участниками Банка, уполномоченного законодательством Российской Федерации на осуществление таких проверок (внешний аудит).

20.2.1. Аудиторская организация утверждается Советом директоров Банка.

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

20.2.3. Аудиторское заключение предоставляется в Банк России в установленном порядке.

Статья 21. Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

21.3. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" и настоящим Уставом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением необходимых документов о реорганизации кредитной организации направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

21.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования Банк обязан разместить информацию об этом на своем сайте в 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.

21.5. 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.

21.6. 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).

В случае реорганизации Банк обязан передать правопреемнику подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России с указанием срока хранения указанных документов.

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

21.7. Банк может быть реорганизован по требованию Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

21.8. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания участников Банка или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

21.11. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его участников Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании

ликвидации и осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Участники кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России с указанием срока хранения указанных документов.

21.12. Если после принятия решения участниками Банка о его ликвидации Банк России на основании ст. 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 утрачивают юридическую силу.

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

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

21.13. Ликвидация считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность, после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Председатель Совета директоров



А.В. Бадимов