

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1020100002340 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 20.01.2026 за ГРН 2267700297555



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

14.01.2026

У С Т А В

**Общества с ограниченной ответственностью
«Вайлдберриз Банк»**

ООО «ВБ Банк»

УТВЕРЖДЕНО:
Решением единственного
Участника № 15
от «19» декабря 2025 г.

город Москва
2025 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 наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное фирменное наименование изменено на ООО «Банк Стандарт-Кредит».

В соответствии с решением Единственного участника Банка от 16 июня 2021 года (решение № 7) полное фирменное наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк», сокращенное фирменное наименование изменено на ООО «Вайлдберриз Банк».

В соответствии с решением Единственного участника Банка от 19 декабря 2025 года сокращенное фирменное наименование Банка изменено на ООО «ВБ Банк».

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

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

1.4. Банк в установленном законодательством Российской Федерации порядке может открывать филиалы и представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и других федеральных законов.

1.5. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк».

1.6. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «ВБ Банк».

1.7. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Wildberries Bank Company Limited.

1.8. Сокращенное наименование Банка на английском языке: WB Bank.

1.9. 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: 119017 г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40 стр. 4.

Статья 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 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;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с 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 федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.2. 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.

Статья 4. Уставный капитал Банка

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

4.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников.

4.3. 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.

Факт принятия решения общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников, присутствовавших при принятии указанного решения, факт принятия решения единственным участником Банка об увеличении уставного капитала должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

Статья 5. Вклады в имущество Банка

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

5.2. Решение о внесении вкладов в имущество Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решением должны быть определены размер вкладов и срок их внесения.

5.3. Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Максимальный размер вклада в имущество Банка не ограничен.

5.4. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не будет предусмотрено решением Общего собрания участников Банка.

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

Статья 6. Порядок распределения прибыли

6.1. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка или, если на дату принятия решения о распределении своей чистой прибыли Банк состоит из одного участника, такое решение принимается единственным участником Банка единолично.

6.2. Выплата части распределенной прибыли производится Банком не позднее одного месяца с даты принятия решения Общим собранием участников об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками (или с даты принятия решения единственным участником Банка, если на дату принятия решения об определении части прибыли Банка, распределяемой участнику, Банк состоит из одного участника) в безналичном порядке путем перечисления по реквизитам, предоставленным участником Банку, если иной срок и/или порядок выплаты не будет определен решением Общего

собрания участников Банка (решением единственного участника Банка) о распределении части прибыли между участниками (единственному участнику).

6.3. 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.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- если на момент выплаты величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше 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 7. Фонды Банка

7.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Резервный фонд Банка формируется исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений за счет прибыли Банка по итогам отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (Пяти) процентов от суммы чистой прибыли Банка до достижения им 15 (Пятнадцати) процентов от величины уставного капитала Банка.

7.3. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Общего собрания участников Банка только для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года.

Статья 8. Участники Банка

8.1. Участниками Банка могут быть граждане и юридические лица.

8.2. Федеральными законами могут устанавливаться запреты или ограничено участие отдельных категорий граждан в Банке.

8.3. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» лица, приобретающие более 10 процентов долей Банка и (или) устанавливающие контроль в отношении участников Банка должны иметь удовлетворительное финансовое положение и соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным указанным законом нормативными актами Банка России. Под указанными лицами подразумеваются:

- физические или юридические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов долей Банка, а также физические или юридические лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;
- физические или юридические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов долей Банка, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов долей Банка, а также физические или юридические лица, осуществляющие контроль в отношении указанного юридического лица;
- физические или юридические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении участников Банка;
- физические или юридические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении участников, владеющих 10 и менее процентами долей Банка, и этих участников, если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные участники войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами долей Банка;
- физические или юридические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении участников, владеющих 10 и менее процентами долей Банка и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами долей Банка.

8.4. 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.

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 документами бухгалтерского учета и иной документацией в установленном Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и настоящим Уставом;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

– обжаловать решения органов Банка, принятые с нарушением Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и нарушающие права и законные интересы участника Банка, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами;

– требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

– оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Участники Банка имеют также другие права, определяемые Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

9.2. По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, всем участникам или определенному участнику Банка могут быть предоставлены иные (дополнительные) права.

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

9.4. По решению Общего собрания участников Банка, принятому единогласно, дополнительные права, предоставленные всем участникам Банка, могут быть прекращены или ограничены.

Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Банка, могут быть прекращены или ограничены по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

9.5. Участники Банка обязаны:

– оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

– участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и решениями Общего собрания участников Банка;

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

– участвовать в принятии корпоративных 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 имущество Банка, если соответствующее решение принято Общим собранием участников Банка;

– воздерживаться от действий, способных нанести материальный ущерб Банку или его участникам;

– предоставлять Банку информацию, необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие Банку в достижении его уставных целей;

– информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени

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

– представлять Банку сведения о своей деловой репутации в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

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

9.6. По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, на всех участников Банка могут быть возложены иные (дополнительные) обязанности.

9.7. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли, не переходят.

9.8. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

9.9. 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.

9.10. В случае несостоятельности (банкротства) Банка, пока не доказано иное, предполагается, что банкротство наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность Банка, и баз данных Банка на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению Банком или ликвидатору (конкурсному управляющему).

На указанных в настоящем пункте лиц может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам и/или ответственность в форме возмещения убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 10. Выход участника Банка из Банка. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка. Залог доли

10.1. Участник Банка вправе в любой момент выйти из состава участников Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Заявление участника Банка о выходе из Банка должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.

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.

10.4. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, вышедшему из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате перехода к Банку доли вышедшего из Банка участника Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

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

10.5. В случаях, порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными федеральными законами, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Требование участника о приобретении Банком принадлежащей ему доли должно быть подлежит обязательному нотариальному удостоверению по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.

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

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

10.7. Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

- получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;
- получения Банком заявления участника Банка о выходе из общества;
- вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку в соответствии с пунктом 18 статьи 21 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- получения от любого участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан или 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;

- оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов.

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

10.9. 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 или третьим лицам.

10.10. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Банка другому участнику или третьему лицу с согласия Общего собрания участников Банка. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка,

принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитывается.

10.11. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли (части) доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и возникает с момента такой государственной регистрации.

Статья 11. Увеличение и уменьшение 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 пункте 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.

Если иное не предусмотрено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», 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. Если иное не предусмотрено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», 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 настоящей статьи Устава 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.

11.10. Общее собрание участников Банка единогласно может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества. Такое решение может быть принято только на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

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

11.12. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязан уменьшить свой уставный капитал.

11.13. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку. Уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников общества.

11.14. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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.

Если все или отдельные участники Банка в установленный срок не воспользовались или отказались от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, сам Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в соответствующей части в уставном капитале Банка в течение пятнадцати дней со дня истечения срока использования преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка. Решение об использовании преимущественного права от имени Банка принимается Советом директоров Банка большинством не менее двух третей от общего числа членов Совета директоров Банка.

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.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 12.4 настоящей статьи Устава. Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного

Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале представляется в установленный Уставом срок участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Банка.

12.6. В случае, если в течение срока, установленного пунктом 12.4 настоящей статьи Устава, участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

12.7. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан или к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан или 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.

12.8. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли или части доли к Банку в порядке, предусмотренном пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и в случае распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

12.9. При совершении сделок, направленных на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, лица, участвующие в таких сделках, обязаны соблюдать, кроме требований, предъявляемых к порядку совершения таких сделок настоящим Уставом, также и требования, установленные законодательством о банках и банковской деятельности, предусматривающие, в частности, уведомление Банка России о приобретении долей в кредитных организациях, а в установленных случаях — получение предварительного согласия Банка России на приобретение доли (части доли) в уставном капитале Банка.

Статья 13. Органы управления Банка

13.1. Органами управления Банка являются:

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

Статья 14. Общее собрание участников Банка

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

14.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- 1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, включая изменение наименования Банка, места нахождения Банка;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка;
- 4) назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 5) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий, принятие решений о выплате членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и/или компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров;
- 6) принятие решения об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 10) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 11) принятие решения о согласии на совершение крупных сделок (нескольких взаимосвязанных сделок), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», цена или балансовая стоимость которого составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, либо предусматривающих обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 12) принятие решения о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена по сделке или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 13) использование резервного и иных фондов Банка;
- 14) утверждение внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка;
- 15) принятие решения о внесении участниками Банка вклада в имущество Банка, утверждение размера вклада в имущество Банка или порядка его определения;
- 16) принятие решения о выплате действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, его кредиторам, остальными участниками Банка, и о порядке определения размера такой оплаты;
- 17) принятие решения о продаже доли или части доли, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю, чем определяемая в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

18) дача согласия участнику Банка на передачу в залог принадлежащей ему доли или части доли в уставном капитале Банка третьему лицу;

19) принятие решения о возмещении за счет средств Банка участнику Банка расходов на оплату услуг аудиторской организации в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 48 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14.3. Вопросы, указанные в подпунктах 1-11, 14, 17-19 пункта 14.2 настоящего Устава относятся к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, и не могут переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14.4. Решения Общего собрания участников Банка могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование). Заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников Банка может быть очередным или внеочередным.

Решения Общего собрания участников общества по вопросам, указанным в подпункте 9 пункта 14.2 настоящего Устава, могут быть приняты заочным голосованием только в случае, если оно совмещается с голосованием на заседании Общего собрания участников Банка.

Заочное голосование проводится посредством направления заполненных бюллетеней для голосования. Направление заполненных бюллетеней для голосования должно осуществляться по почтовому адресу, указанному в уведомлении о проведении заочного голосования.

14.5. Все участники Банка имеют право голоса при принятии решений Общим собранием участников Банка.

Каждый участник Банка при принятии решений Общим собранием участников Банка имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3, 6, 16, 17 пункта 14.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием участников Банка единогласно.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1, 15 пункта 14.2 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, если необходимость большего числа голосов для принятия решений по указанным вопросам не предусмотрена Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

14.7. Очередное заседание или заочное голосование для принятия решений участниками 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, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка. Подготовка к проведению и проведение очередного заседания или заочного голосования осуществляется Правлением Банка.

14.8. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников Банка проводится 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. Подготовка к проведению внеочередного заседания или заочного голосования осуществляется Правлением Банка.

14.9. О дате и месте проведения заседания Общего собрания участников Банка или проведении заочного голосования участники извещаются регистрируемым почтовым отправлением по адресу, указанному в списке участников Банка, путем вручения уведомления лично под роспись или иным способом, предусмотренным Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании, при проведении заочного голосования.

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.

14.10. В уведомлении о проведении Общего собрания участников Банка должны быть указаны:

- способ принятия решений Общим собранием участников общества (заседание или заочное голосование);

- дата, время и место проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием также дата окончания приема документов, содержащих волеизъявление участников Банка (далее - бюллетени для голосования), либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

- предлагаемая повестка дня;

- адрес (почтовый адрес и/или адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 37 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также сведения о возможности заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств;

- сведения, предусмотренные пунктами 4 и 5 статьи 37.1 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в случае проведения заседания с дистанционным участием.

Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, указанной в уведомлении в соответствии с настоящим пунктом, за исключением случаев, если в заседании Общего собрания участников Банка принимают участие все участники Банка.

14.11. 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.

Если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня заседания или заочного голосования вносятся изменения, орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников Банка, обязаны не позднее, чем за десять дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования уведомить всех участников о вносимых изменениях, способом, указанным в пункте 14.9 настоящего Устава Банка.

14.12. 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.

14.13. Перед открытием заседания Общего собрания участников Банка проводится регистрация участников Банка, намеревающихся принять участие в таком заседании.

14.14. Заседание Общего собрания участников Банка открывается Председателем Правления Банка или председателем Совета директоров Банка в указанное в уведомлении о его проведении время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.

Заседание Общего собрания участников Банка, проводимое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или участников Банка, открывает председатель Ревизионной комиссии, руководитель аудиторской организации или один из участников Банка, потребовавших проведение такого заседания.

14.15. Председательствующим на заседании Общего собрания участников Банка является председатель Совета директоров Банка или иное лицо, избранное участниками, в этом случае лицо, открывающее такое заседание, проводит выборы председательствующего 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, зарегистрировавшихся для участия в таком заседании.

14.16. Принятие решений на заседании Общего собрания участников Банка может быть голосованием бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления во время проведения заседания бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в уведомлении о проведении заседания адресу электронной почты, и (или) возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в уведомлении о проведении заседания адресу электронной почты. Бюллетень для голосования подписывается заполняющим его лицом собственноручной подписью.

14.17. Участие в заседании Общего собрания участников Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. При проведении заседания Общего собрания участников Банка с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается Банком всем участникам Банка, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием участников Банка (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

Заседание Общего собрания участников общества с дистанционным участием проводится с возможностью присутствия в месте его проведения.

По решению Правления Банка заседание Общего собрания участников Банка может проводиться только с дистанционным участием без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте.

В уведомлении о проведении заседания Общего собрания участников Банка с дистанционным участием наряду с иными сведениями, предусмотренными пунктом 2 статьи 36 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», должны быть указаны сведения о порядке доступа к дистанционному участию в таком заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании.

При проведении заседания Общего собрания участников Банка с дистанционным участием во время его проведения должна предоставляться возможность заполнения и

направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

Если заседание Общего собрания участников с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся.

14.18. Проведение заседания Общего собрания участников Банка и результаты голосования на заседании, результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка (далее - протокол Общего собрания участников Банка, протокол). Протокол ведется на русском языке.

14.19. В протоколе Общего собрания участников Банка обязательно должны указываться:

- дата и время проведения заседания Общего собрания участников Банка, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- общее количество голосов, которыми обладали участники Банка;
- количество голосов, которыми обладали участники Банка, участвовавшие в заседании или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали участники Банка по каждому вопросу повестки дня;
- повестка дня;
- основные положения выступлений по вопросам повестки дня (в случае проведения заседания);
- результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование (сняты с голосования);
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лице, подписавшем протокол общего собрания участников общества.

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

14.21. 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 закона или доверенности.

14.22. Если на момент принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, Банк состоит из одного участника, решения по таким вопросам принимаются Единственным участником Банка единолично и оформляются письменно. Решение Единственного участника Банка подтверждается его подписью. Решение юридического лица, являющегося Единственным участником Банка (осуществляющим права Единственного участника Банка), подтверждается подписью лица, которое уполномочено выступать от его имени, и заверяется оттиском печати, если соответствующее юридическое лицо имеет печать. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и соответствующие положения настоящего Устава не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового (очередного) общего собрания участников Банка.

14.23. Нотариальное удостоверение принятия решения Общим собранием участников Банка или Единственным участником Банка не требуется, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка. Решения Совета директоров Банка полномочны, если на заседании присутствуют не менее чем две трети его членов.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относится:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) рассмотрение результата деятельности Банка;
- 3) утверждение плана работы Совета директоров;
- 4) утверждение Бизнес-плана Банка, если нормативными актами не требуется его предоставление в Банк России;
- 5) образование Правления Банка, определение его количественного состава, назначение членов Правления Банка, назначение заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий, включая по основаниям, предусмотренным главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации;
- 6) назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, утверждение условий трудового договора с Председателем Правления;
- 7) принятие решения о выдвижении кандидатов на должность Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления;
- 8) принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, назначение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- 9) о создании ассоциаций (союзов) и других объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и других объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;
- 10) принятие решения об открытии и закрытии филиалов и представительств;
- 11) утверждение и внесение изменений в стратегию развития Банка, рассмотрение отчетов об исполнении утвержденной стратегии развития Банка;
- 12) 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;
- 13) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 14) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов и утверждение положений о них, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- 15) принятие решения о согласии на совершение крупных сделок (нескольких взаимосвязанных сделок), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», цена или балансовая стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, либо предусматривающих обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной

деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

16) принятие решения о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена по сделке или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет 10 (десять) и менее процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

17) принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность, если размер выделяемых средств превышает 1 000 000 (один миллион) рублей;

18) рассмотрение вопросов организации, 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 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);
- принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих компенсационных и стимулирующих выплат;
- осуществление контроля за выплатами вознаграждений в случаях и порядке, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- утверждение общих принципов системы оплаты труда и премирования работников Банка;

19) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;

20) создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

21) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка и принятие решения о его освобождении от должности;

22) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

23) 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;

24) оценка эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

25) утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику и основные принципы управления операционным риском, за исключением внутренних документов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Правления или Председателя Правления;

26) 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;

27) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

28) утверждение склонности к риску (риск-аппетита) и направлений ее распределения, а также плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков, плановой структуры капитала;

29) рассмотрение отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК) (включающих в том числе результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала), информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов по рискам, осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;

30) утверждение 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;

31) рассмотрение отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «Вайлдберриз Банк», рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ЭД за год;

32) принятие решений по иным вопросам, отнесенным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

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

15.4. 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 4 (четырёх) членов. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность его председателя.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в срок, установленный федеральными законами и нормативными актами Банка России, и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 10 части первой статьи 14 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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.

По решению Общего собрания участников Банка полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

15.5. Члены Совета директоров Банка избирают Председателя Совета директоров Банка на первом после избрания заседании Совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

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.

15.6. Члены Совета директоров Банка избираются на срок до очередного общего собрания участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

15.7. 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.

15.8. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

15.9. При принятии решений Совета директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если иная дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

15.10. Кворум для принятия решений Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

15.11. 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.

15.12. 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.

Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, за исключением:

- решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 15 пункта 15.2 настоящего Устава, принимается единогласно всеми избранными членами Совета директоров Банка;
- решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 16 пункта 15.2 настоящего Устава принимаются Советом директоров Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в совершении сделки.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

15.13. 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.

15.14. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Совета директоров Банка (далее – протокол Совета директоров). Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров подписывается председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия членом Совета директоров, осуществляющим функции председателя Совета директоров. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров, несет ответственность за правильность его составления.

В протоколе Совета директоров Банка указываются:

- дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;

- лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
- повестка дня;
- вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принимал участие в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;
- вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
- сведения о лице, подписавшем протокол Совета директоров Банка.

15.15. Порядок созыва Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утвержденном Общим собранием участников Банка.

Статья 16. Правление. Председатель Правления Банка

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

16.2. Правление образуется Советом директоров Банка сроком на 5 лет в составе не менее чем из 3-х членов. Председатель Правления Банка входит в состав Правления Банка по должности.

16.3. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении и Председателе Правления, утверждаемого Общим собранием участников Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.4. 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 время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления Банка;

- лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

- повестка дня;

- вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Правления Банка либо сведений о том, что он не принимал участие в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

- вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

- сведения о лице (-ах), подписавшем (-их) протокол Правления Банка.

16.5. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие на заседании более половины членов Правления Банка от числа членов Правления Банка, определенного Советом директоров в соответствии с 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.

16.6. 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.

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

- 1) предварительное рассмотрение всех вопросов деятельности Банка, которые, согласно настоящему Уставу, подлежат рассмотрению Общим собранием участников Банка или Советом директоров Банка;

2) созыв и проведение очередных и внеочередных заседаний или заочных голосований для принятия решений Общим собранием участников Банка в соответствии с положениями настоящего Устава и Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

3) обеспечение выполнения принятых Общим собранием участников Банка и Советом директоров Банка решений;

4) решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств), утверждения кандидатур для назначения на должности руководителей филиалов и главных бухгалтеров филиалов, руководителей представительств, управляющих внутренних структурных подразделений;

5) утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств;

6) 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 безнадежной или признанной нереальной ко взысканию;

7) утверждение руководителя Службы управления рисками Банка и принятие решения о его освобождении от должности;

8) утверждение руководителя Службы внутреннего контроля Банка и принятие решения о его освобождении от должности;

9) утверждение плана деятельности Службы внутреннего контроля Банка;

10) рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля Банка;

11) 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;

12) рассмотрение отчетов (информации) о текущем исполнении утвержденного Бизнес-плана Банка и утвержденных ключевых показателей эффективности Правления Банка;

13) организация системы управления рисками в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, осуществление пересмотра организации системы внутреннего контроля Банка;

14) рассмотрение отчетов Службы управления рисками, формируемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (включающих в том числе результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала), а также рассмотрение результатов стресс-тестирования;

15) утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные правила и процедуры управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров и Председателя Правления;

16) рассмотрение вопросов, отчетов, утверждение и внесение изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок применения методик управления кредитным риском, подходов и методик количественной оценки компонентов кредитного риска (заседания Правления проводятся не реже одного раза в квартал);

17) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне;

18) предварительное рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита об оценке эффективности выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

19) рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов по рискам;

20) осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке и их эффективностью;

21) рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

22) вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров Банка, направленные на оптимизацию рисков;

23) решение других вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка или внесенных на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка, не отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

16.8. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

16.9. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или Правления.

16.10. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

16.11. Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции:

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

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

3) обеспечивает и контролирует выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка;

4) 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;

5) утверждает внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

6) утверждает тарифы Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставки комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений кредитных организаций и клиентов, размеры процентных ставок по кредитам, по счетам и вкладам в рублях и иностранной валюте, а также делегирование полномочий по их утверждению, установлению общих и индивидуальных параметров операций и сделок комитетам и должностным лицам Банка;

7) утверждает типовые формы клиентских документов;

8) определяет с учетом требований законодательства Российской Федерации перечень закрытой (защищаемой) информации, в том числе: информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию;

9) принимает решение об открытии и закрытии обособленных подразделений (за исключением решений об открытии и закрытии филиалов, представительств Банка), в том числе дополнительных офисов Банка;

10) утверждает организационную структуру Банка, отражающую подчиненность самостоятельных структурных подразделений и входящих в них структурных подразделений Банка;

11) утверждает положения о самостоятельных структурных подразделениях Банка, должностные инструкции работников Банка;

12) осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка;

13) осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, утверждает штатное расписание Банка, осуществляет прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, обеспечивает создание безопасных условий труда работников Банка;

14) организует и возглавляет работу Правления Банка, созывает заседания Правления Банка;

15) принимает решения о создании комитетов, комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

16) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

17) координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками;

18) решает другие вопросы, не отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

16.12. Председатель Правления Банка определяет функциональные обязанности заместителя (заместителей) Председателя Правления Банка. Заместитель (заместители) Председателя Правления Банка действует на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

16.13. На заместителей Председателя Правления и членов Правления распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации.

16.14. 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.

16.15. 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 (в том числе любыми из его филиалов), 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 (иностраный 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).

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям 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».

16.16. Члены Совета директоров, Председатель Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, кандидатуры на должность членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, его заместителей, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям 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».

16.17. Банк обязан в порядке и сроки, по форме, установленной нормативным актом Банка России с приложением подтверждающих документов, перечень которых определяется Банком России, уведомлять Банк России о назначении (избрании) лица на должности, об освобождении лица от должностей, о возложении на лицо/о прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Статья 17. Учет и отчетность Банка, хранение документов и порядок предоставления информации

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

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

17.3. 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 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.

17.4. 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.

17.5. Банк наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации составляет в случаях, порядке, объеме и сроки финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), а в установленных законодательством Российской Федерации случаях – консолидированную финансовую отчетность. Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО утверждается Правлением Банка и представляется в Банк России.

17.6. Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой финансовой отчетности по МСФО, должна быть подтверждена аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, членами Правления, Председателем Правления и участниками Банка.

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

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

17.9. 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 законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка, в случае его ликвидации и реорганизации, передаются на государственное хранение.

17.10. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протоколы собрания учредителей (участников) Банка, содержащие решения о создании Банка, и иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка;
- список аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

17.11. Банк хранит указанные в пункте 17.10 Устава документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа.

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

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

17.14. Банк обязан публиковать отчетность о своей деятельности в соответствии и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными федеральными законами, а также нормативными актами Банка России и иных государственных органов.

В случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банк обязан ежегодно публиковать годовые отчеты и бухгалтерские балансы, а также раскрывать иную информацию о своей деятельности, предусмотренную федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Статья 18. Организация системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка

18.1. 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 и система управления рисками – совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

18.2. 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 финансового мониторинга;
- иные структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка .

18.3. 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 Службы финансового мониторинга направляются в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в порядке, установленном нормативными актами последнего.

18.4. 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).

18.5. В целях объективной оценки и консультационной деятельности для улучшения функционирования Банка в целом, для достижения им своих целей путем привнесения системного, последовательного и дисциплинирующего подхода в

совершенствование и улучшение эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также осуществления проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, в Банке создается Служба внутреннего аудита.

18.6. **Служба внутреннего аудита** в своей деятельности руководствуется 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.

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.

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. Работники 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 работники 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 работники 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.

18.7. **Служба внутреннего контроля** в своей деятельности руководствуется 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.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок).

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

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

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.

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.

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

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;
- осуществление контроля за соблюдением установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованного контроля 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.

Непосредственное руководство Службой управления рисками осуществляет Руководитель Службы управления рисками.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Правлением Банка.

Руководитель Службы управления рисками подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок).

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.

18.9. На основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», других нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) в Банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Указанные Правила (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) разработаны в целях:

- обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/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

- исключения вовлечения оператора платформы цифрового рубля в осуществление ОД/ФТ.

18.10. **Служба финансового мониторинга** выполняет функции в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Функции, права и обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ отражены в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в положении о Службе финансового мониторинга, в должностных инструкциях.

18.11. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Для обеспечения реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в Банке создана Служба финансового мониторинга, который является самостоятельным структурным подразделением Банка и действует на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и Положения о Службе финансового мониторинга.

18.12. Руководство Службой финансового мониторинга осуществляет его руководитель, который выполняет функции специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления (далее - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Руководитель Службы финансового мониторинга назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы финансового мониторинга подчиняется Председателю Правления Банка или его заместителю, в соответствии с внутренними документами Банка определяющими функцию контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

18.13. Сотрудники Службы финансового мониторинга подчиняются руководителю Службы финансового мониторинга (Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) и выполняют свои обязанности на основании должностных инструкций.

18.14. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должен соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

18.15. **Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД/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, создавать копии 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.

18.16. 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 финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 уведомить Банк России о назначении (в том числе о временном исполнении лицом обязанностей) на должность 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 и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, в порядке и сроки, установленные законом и нормативными актами Банка России.

Банк обязан уведомить Банк России об освобождении (в том числе о прекращении временного исполнения лицом обязанностей) 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в порядке и сроки, установленные законом и нормативными актами Банка России.

Статья 19. Ревизионная и аудиторская проверки деятельности Банка

19.1. Ревизионная комиссия.

19.1.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка в количестве 3 (Трех) человек сроком до следующего очередного Общего собрания участников. Членами ревизионной комиссии могут быть участники или работники Банка.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка.

По решению Общего собрания участников членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания участников.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка и его заместители, а также иные лица, если в результате исполнения таким лицом функций члена Ревизионной комиссии возникает конфликт интересов.

19.2. Аудиторская организация Банка.

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

19.2.2. Аудиторская организация назначается Советом директоров Банка.

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

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

Аудиторское заключение предоставляется в Банк России в установленном порядке.

Статья 20. Реорганизация и ликвидация Банка

20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом 08.02.1998 № 14-ФЗ

«Об обществах с ограниченной ответственностью», с учетом требований Федерального закона 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.

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

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

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

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

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

Участники Банка, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

Если после принятия решения участниками Банка о ее ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной участниками Банка ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу. Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

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

20.8. В случае реорганизации или ликвидации Банк обеспечивает передачу документов, образовавшихся в процессе деятельности Банка, на государственное хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Председатель Правления
ООО «Вайлдберриз Банк»



Г.В. Горшков

Пронумеровано, прошито и скреплено
подписью и печатью 38 (тридцать восемь)
листов

Председатель Правления
ООО «Вайлдберриз Банк»

Г.В. Горшков

