

“ 02 ” октября 20 02 года.
основной государственный
регистрационный № 1027744002670



Заместитель начальника
Территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

личная подпись инициалы, фамилия

«21» июня 2010 года

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк
"Национальный стандарт"**

ООО КБ "Национальный стандарт"

Утвержден решением
единственного участника
от 17 мая 2010 г № 5.

г. Москва,
2010 г.

1. Общие положения

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт", именуемое в дальнейшем "Банк", создано по решению общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 05.05.2000) в целях удовлетворения общественных потребностей и получения его участниками максимальной прибыли на вложенный капитал путем осуществления различных видов банковской деятельности, не противоречащих действующему законодательству России. Банк входит в единую банковскую систему России.

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт".

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО КБ "Национальный стандарт".

Банк имеет исключительное право использования своего названия.

1.3. Настоящий Устав разработан в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", Федеральным законом от 03.02.1996 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" и положениями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

1.4. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству: имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

1.7. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.8. Банк имеет круглую печать, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также другие средства визуальной идентификации.

Печать Банка должна содержать полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения.

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

1.10. Участники Банка не отвечают по его обязательствам, а Банк не отвечает по обязательствам своих участников за исключением случаев, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Участники Банка несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

1.11. Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований, за исключением случаев, когда данные субъекты сами приняли на себя такие обязательства.

2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52.

3. Предмет и цели деятельности Банка

3.1. Предметом деятельности Банка является организация и осуществление мероприятий по оказанию банковских услуг для юридических и физических лиц за вознаграждение.

3.2. В соответствии с предметом деятельности Банка целями его деятельности являются:

1) извлечение максимальной прибыли и создание внутренней структуры Банка, достаточной и необходимой для его нормального функционирования и развития в условиях конкуренции на рынке банковских услуг и меняющейся экономической ситуации;

2) разработка и внедрение новейших банковских технологий для практической реализации предмета деятельности Банка;

3) осуществление иных видов хозяйственной и коммерческой деятельности, не запрещенных действующим законодательством и не противоречащих предмету и основным задачам деятельности Банка;

4) обеспечение имущественных интересов Банка и его деловой репутации;

5) организация и реализация юридическим и физическим лицам услуг в банковской сфере.

4. Банковские операции и другие сделки Банка

4.1 Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

7) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

8) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

9) выдавать банковские гарантии.

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

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

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

4.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации.

4.4. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального Банка Российской Федерации – и в иностранной валюте.

4.5. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального Банка Российской Федерации.

4.6. Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств.

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

4.8. Платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в порядке и очередности, установленном действующим законодательством.

4.9. Списание средств со счетов клиентов производится по их указанию либо по решению суда или арбитражного суда, а также в других установленных законом случаях.

4.10. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

5. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг

5.1. В соответствии с лицензией Центрального Банка Российской Федерации 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 действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

5.2. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством.

6. Права Банка

6.1. В соответствии с предметом и основными задачами деятельности Банк имеет право:

1) открывать счета в Центральном Банке Российской Федерации и других банках, как в рублях, так и в иностранной валюте;

2) открывать филиалы и представительства в порядке, установленном действующим законодательством, создавать предприятия различных организационно-правовых форм, участвовать в таковых;

3) иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, создаваемые в соответствии с действующим законодательством;

4) в установленном порядке выступать учредителем и членом объединений, ассоциаций, хозяйственных обществ, совместных предприятий с инофирмами, инновационных и коммерческих банков и т.п.;

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

6) требовать от кредитруемых юридических и физических лиц отчеты и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

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

8) впоследствии отказаться от кредитования при признании заемщика неплатежеспособным, невыполнении им обязанностей по обеспечению кредита, а также в других случаях, предусмотренных договором;

9) реализовывать свои услуги по тарифам, установленным в соответствии с действующим законодательством самостоятельно или по соглашению сторон. Процентные ставки и величину тарифов по операциям с клиентами Банк устанавливает самостоятельно с учетом и в пределах требований денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации;

10) формировать и изменять внутреннюю структуру Банка с привлечением специалистов по договорам с оплатой их труда по соглашению сторон;

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

12) приобретать, отчуждать, брать, сдавать в наем всякого рода движимое и недвижимое имущество;

13) осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность;

14) выступать заказчиком по договорам с юридическими и физическими лицами;

15) осуществлять иную финансово-хозяйственную деятельность, не противоречащую действующему законодательству, а также предмету, основным задачам и целям своей деятельности;

16) выступать истцом и ответчиком в судах (арбитражном, общей юрисдикции, третейском), заключать мировые соглашения.

7. Обязанности Банка

7.1. Банк обязан:

1) в установленных действующим законодательством случаях обеспечить беспрепятственный допуск официальных лиц (финансово-контрольных и иных компетентных контролирующих и инспектирующих служб) к документам для контроля и проверки финансово-хозяйственной деятельности в обычные рабочие дни и часы работы;

2) обеспечить надлежащее хранение и сохранность печати и документации по деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства;

3) вести надлежащий учет кадрового состава работников Банка: оповещать работников Банка о вызовах (повестках) военных комиссариатов районов, городов без районного деления, иных муниципальных (административно-территориальных) образований и иных органов, осуществляющих воинский учет; обеспечивать работникам Банка возможность своевременной явки по вызовам (повесткам) военных комиссариатов или иных органов, осуществляющих воинский учет, а также направлять в двухнедельный срок по запросам военных комиссариатов или иных органов, осуществляющих воинский учет, необходимые для занесения в документы воинского учета сведения о гражданах, поступающих на воинский учет, состоящих на воинском учете, а также не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете.

8. Филиалы и представительства Банка

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

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

8.3. Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Филиал и представительство наделяются Банком имуществом.

8.4. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются им в установленном порядке и действуют на основании его доверенности.

8.5. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность своего филиала и представительства

несет Банк.

8.6. Банк имеет филиалы:

1) Белгородский филиал Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт" (Белгородский Ф ООО КБ "Национальный стандарт"), расположен по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мк-н "Олимпийский", д. 49А;

2) Новороссийский филиал Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт" (Новороссийск Ф ООО КБ "Национальный стандарт"), расположен по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе, д. 60.

9. Дочерние и зависимые общества Банка

9.1. Банк может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее или зависимое хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

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

9.3. Дочернее общество не отвечает по долгам Банка.

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

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

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

9.4. Общество признается зависимым, если Банк имеет более двадцати процентов уставного капитала общества.

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

10. Имущество и средства Банка

10.1. Имущество Банка составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе Банка.

10.2. Имущество и средства Банка формируются за счет:

денежных и иных материальных взносов участников;

доходов от финансово-хозяйственной деятельности;

добровольных взносов различных организаций и граждан;

доходов от ценных бумаг;

прочих доходов и поступлений, не запрещенных действующим законодательством.

10.3. Банк имеет самостоятельный баланс.

10.4. Прибыль Банка, за вычетом сумм по обязательным платежам и по взаимоотношениям с бюджетами, направляется на создание и пополнение фондов Банка, а также распределяется участниками Банка в порядке, ими устанавливаемом.

11. Участники Банка. Список участников Банка

11.1. Участниками Банка могут быть граждане и юридические лица.

11.2. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками Банка, если иное не установлено федеральными законами.

11.3. Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

В случае, если число участников Банка превысит установленный настоящим пунктом предел, Банк в течение года должен преобразоваться в открытое акционерное общество. Если в течение указанного срока Банк не будет преобразован и число участников Банка не уменьшится до установленного настоящим пунктом предела, он подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, либо иных государственных органов или органов местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами Российской Федерации.

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

Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства с момента государственной регистрации Банка.

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

11.6. Каждый участник Банка обязан своевременно информировать 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.

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

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

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

12. Права и обязанности участников Банка

12.1. Участники Банка вправе:

1) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом;

2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;

3) принимать участие в распределении прибыли Банка;

4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или ее части в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу, в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом;

5) требовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

6) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

12.2. Участники Банка имеют также иные права (дополнительные права), предоставленные участнику (участникам) Банка по решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

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

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, осуществляется по решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику 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, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Участник Банка, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом Банку. С момента получения Банком указанного уведомления дополнительные права участника Банка прекращаются.

12.3. Участники Банка вправе заключить договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Банка, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

12.4. Участники Банка обязаны:

1) оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством;

2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

12.5. Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, решениями общего собрания участников Банка и действующим законодательством.

12.6. Помимо обязанностей, предусмотренных действующим законодательством, устав Банка может предусматривать иные обязанности (дополнительные обязанности) участника (участников) Банка. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников Банка по решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. 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.

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

13. Исключение участника Банка из Банка

13.1. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала 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.

14. Уставный капитал Банка. Доли в уставном капитале Банка

14.1. Уставный капитал Банка составляет 3 035 000 000 (три миллиарда тридцать пять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на Общем Собрании участников Банка, устанавливается в размере 1 (Один) рубль, что составляет 0,00000003 (три стомиллионных) % уставного капитала Банка.

14.2. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей Участников Банка определяются в рублях.

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

14.4. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

15. Оплата долей в уставном капитале Банка

15.1. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться деньгами и имуществом в неденежной форме, перечень видов которого устанавливается Центральным Банком Российской Федерации. Имущество в неденежной форме должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

15.2. Не могут быть внесены для оплаты долей в уставном капитале:

привлеченные денежные средства;

ценные бумаги и нематериальные активы;

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

При внесении имущества в неденежной форме в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка его доля в уставном капитале Банка не может превышать значения, установленного Центральным Банком Российской Федерации.

15.3. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка участниками Банка и/или принимаемыми в Банк третьими лицами, производится независимым оценщиком и утверждается решением общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно.

В случае оплаты долей в уставном капитале Банка имуществом в неденежной форме участники Банка и независимый оценщик солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в уставном капитале

Банка в течение трех лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка изменений об увеличении уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников и вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

15.4. Внесенные в установленном порядке в уставный капитал Банка денежные средства и имущество в неденежной форме становятся его собственностью.

16. Увеличение уставного капитала Банка

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

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

17. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества

17.1. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

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

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

17.3. При увеличении уставного капитала Банка в соответствии с данной статьей пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.

18. Увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников и вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк

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

Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников решения об этом, если иной срок внесения дополнительных вкладов участников в уставный капитал Банка не установлен решением общего собрания участников Банка.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

18.2. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении

его уставного капитала на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в Банк и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.

В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Банк. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им (ими) дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка и увеличением 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 лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников Банка предусмотренных настоящим пунктом решений.

В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка участники Банка солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.

18.3. 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 орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

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

В случае несоблюдения сроков, установленных настоящим пунктом, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

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

Российской Федерации.

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.

19. Уменьшение уставного капитала Банка

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

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» на момент государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

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

19.2. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года величина собственных средств Банка окажется меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до размера, не превышающего величину его собственных средств, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года величина собственных средств Банка окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» на дату государственной регистрации Банка, Банк подлежит ликвидации.

19.3. В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере всех известных ему кредиторов Банка, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение тридцати дней от даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

Государственная регистрация уменьшения уставного капитала Банка осуществляется только при предоставлении доказательств уведомления кредиторов.

19.4. Если Банк в разумный срок не примет решение об уменьшении своего уставного капитала или о своей ликвидации, кредиторы вправе потребовать от Банка досрочного прекращения или исполнения обязательств Банка и возмещения им убытков. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено действующим законодательством, в этих случаях вправе предъявлять требование в суд о ликвидации Банка.

20. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам

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

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

сделки не требуется.

Допускается продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам.

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

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

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

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

20.5. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

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

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

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

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

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 установленного срока осуществления указанного преимущественного права.

Подлинность подписи на заявлении участника Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

20.7. В случае, если в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком участники Банка не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка,

оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

20.8. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. Согласие других участников Банка на такой переход не требуется.

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

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

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

20.10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с пунктами 20.5.-20.7. настоящего Устава.

Если участник Банка, заключивший договор, устанавливающий обязательство совершить при возникновении определенных обстоятельств или исполнении другой стороной встречного обязательства сделку, направленную на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, неправомерно уклоняется от нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, приобретатель доли или части доли, совершивший действия, направленные на исполнение указанного договора, вправе потребовать в судебном порядке передачи ему доли или части доли в уставном капитале Банка.

20.11. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно пунктами 12.2. и 12.6. настоящего Устава. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли

или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

20.12. Банк должен быть уведомлен об отчуждении доли или части доли в уставном капитале Банка в срок и в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

По соглашению лиц, совершающих сделку, направленную на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, Банк может быть уведомлен об этом одним из указанных лиц, совершающих сделку.

20.13. В течение трех дней с момента получения согласия участников Банка, предусмотренного пунктом 20.9. настоящего Устава, Банк и орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

20.14. Если доля или часть доли в уставном капитале Банка возмездно приобретена у лица, которое не имело права ее отчуждать, о чем приобретатель не знал и не мог знать (добросовестный приобретатель), лицо, утратившее долю или часть доли, вправе требовать признания за ним права на данные долю или часть доли в уставном капитале Банка с одновременным лишением права на данные долю или часть доли добросовестного приобретателя при условии, что данные доля или часть доли были утрачены в результате противоправных действий третьих лиц или иным путем помимо воли лица, утратившего долю или часть доли.

В случае отказа лицу, утратившему долю или часть доли в уставном капитале Банка, в удовлетворении указанного иска, предъявленного добросовестному приобретателю, доля или часть доли признается принадлежащей добросовестному приобретателю с момента нотариального удостоверения соответствующей сделки, послужившей основанием приобретения таких доли или части доли. В случае, если доля или часть доли приобретена добросовестным приобретателем на публичных торгах, она признается принадлежащей добросовестному приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

В случае отчуждения либо перехода доли или части доли в уставном капитале Банка по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия участников Банка или Банка участник или участники Банка вправе потребовать в судебном порядке передачи доли или части доли Банку в течение трех месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении. При этом в случае передачи доли или части доли Банку расходы, понесенные приобретателем доли или части доли в связи с ее приобретением, возмещаются лицом, которое произвело отчуждение доли или части доли с нарушением указанного порядка.

Такие доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть реализованы Банком в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

21. Залог долей в уставном капитале Банка

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

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

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

22. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка

22.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

22.2. В случае, если не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу в соответствии с пунктом 20.9. настоящего Устава, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 18.1. настоящего Устава Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

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

22.3. 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.

22.4. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктом 20.9. настоящего Устава согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного Уставом Банка для получения такого согласия участников Банка.

При этом Банк обязан выплатить лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

22.5. В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 24 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а оставшая часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

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

- 1) получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;
- 2) истечения срока оплаты доли в уставном капитале Банка;

3) 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 20.15. настоящего Устава;

4) получения от любого участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах;

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

22.7. Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня перехода к Банку доли или части доли.

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

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

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

В случаях, предусмотренных пунктом 22.2. настоящего Устава, если в соответствии с требованиями настоящего Устава Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли в уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, Банк на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, доля которого перешла к Банку, обязан восстановить его как участника Банка и передать ему соответствующую долю в уставном капитале Банка.

23. Доли, принадлежащие Банку

23.1. 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.

23.2. В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку они должны быть по решению общего собрания участников Банка распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам.

23.3. Распределение доли или части доли между участниками Банка допускается

только в случае, если до перехода доли или части доли к Банку они были оплачены.

23.4. Продажа неоплаченных доли или части доли в уставном капитале Банка осуществляется по цене, которая не ниже номинальной стоимости доли или части доли. Продажа долей или части долей, приобретенных Банком в соответствии с Уставом и Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением общего собрания участников Банка.

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

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

23.6. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должен быть извещен о состоявшемся переходе к Банку доли или части доли в уставном капитале Банка не позднее чем в течение месяца со дня перехода к Банку доли или части доли путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документа, подтверждающего основания перехода к Банку доли или части доли. В случае, если в течение указанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, извещается Банком путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документов, подтверждающих основания перехода к Банку доли или части доли, а также их последующих распределения, продажи или погашения. Документы для государственной регистрации предусмотренных настоящим пунктом изменений, а при продаже доли или части доли также документы, подтверждающие оплату доли или части доли в уставном капитале Банка, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения о распределении доли или части доли между всеми участниками Банка, об их оплате приобретателем либо о погашении.

Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

24. Обращение взыскания на долю (часть доли) участника Банка в уставном капитале Банка

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

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

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

Действительная стоимость доли или части доли участника Банка в уставном

стателе Банка определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за предшествующий отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Банку в обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.

Положения настоящего пункта не распространяются на Банк с одним участником.

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

25. Выход участника Банка из Банка

25.1. Выход участника Банка из Банка путем отчуждения своей доли или части доли Банку не допускается.

26. Распределение прибыли Банка между участниками Банка

26.1. 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. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается общим собранием участников Банка единогласно.

26.2. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между всеми его участниками, распределяется по решению общего собрания участников Банка.

27. Ограничения распределения прибыли Банка между участниками Банка.

Ограничения выплаты прибыли Банка участникам Банка

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

28. Резервный фонд

28.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате

тельности.

28.2. Минимальный размер резервного фонда устанавливается в размере 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется исходя из величины зарегистрированного уставного капитала (но не выше оплаченного).

28.3. Источником формирования резервного фонда является прибыль Банка, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

28.4. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

28.5. Банк до проведения по итогам финансового года общего собрания участников Банка имеет право ежеквартально производить отчисления в резервный фонд. Решение о проведении отчислений в резервный фонд по итогам работы Банка за квартал, а также о размере отчислений принимается Советом директоров Банка. Общая сумма отчислений в резервный фонд Банка, произведенных в течение года, должна быть утверждена общим собранием участников Банка по итогам финансового года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка должен составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины. Размер ежеквартальных отчислений в резервный фонд Банка должен составлять не менее трех процентов от чистой прибыли.

28.6. Средства резервного фонда Банка учитываются Банком на отдельном балансовом счете.

28.7. Правильность формирования резервного фонда подтверждается аудиторской фирмой (аудитором) в соответствии с порядком, установленным Центральным Банком Российской Федерации.

28.8. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года.

28.9. Банк вправе в текущем году осуществлять расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящей статье, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием участников Банка.

28.10. Резервный фонд не может использоваться на другие цели, не предусмотренные в настоящей статье.

29. Размещение Банком облигаций

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

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

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного Банку для этих целей третьими лицами. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершённых финансовых года. Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

30. Кредитные ресурсы Банка

30.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

кредитов, полученных в других банках;

иных привлеченных средств.

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

31. Обеспечение интересов клиентов

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

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

31.3. Банк депонирует в Центральном Банке Российской Федерации в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормами Центрального Банка Российской Федерации.

31.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим,

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

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

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

31.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

32. Учет и отчетность Банка

32.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

32.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

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

32.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием участников и подлежат публикации в печати.

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

32.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и денежно-кредитной политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, надлежащее хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

33. Управление Банком

33.1. Органами управления Банком являются:

общее собрание участников Банка;

Совет директоров Банка;

единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;

коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

33.2. Высшим органом Банка является общее собрание участников Банка. Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным.

Все участники Банка имеют право присутствовать на общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Положения Устава Банка или решения органов Банка, ограничивающие указанные права участников Банка, ничтожны.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

33.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

33.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

33.5. Для осуществления контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка создается ревизионная комиссия Банка.

33.6. Членами ревизионной комиссии Банка не могут быть участники Банка, члены Совета директоров Банка, лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка и члены Правления.

34. Компетенция общего собрания участников Банка

34.1. К исключительной компетенции общего собрания участников Банка относятся:

1) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

- 2) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии;
- 3) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 4) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 5) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность общего собрания участников и Совета директоров;
- 6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 7) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 8) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 9) утверждение независимого оценщика Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 10) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) денежная оценка неденежных вкладов в уставный капитал Банка и принятие решения о ее утверждении;
- 12) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 13) принятие решения о согласии на залог доли участником;
- 14) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества;
- 15) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка;
- 16) принятие решения 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;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет свыше пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- 18) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

34.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров, Правления или Председателя Правления Банка.

34.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общим собранием участников Банка в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного общего собрания участников Банка.

35. Очередное общее собрание участников Банка

35.1. Очередное общее собрание участников Банка проводится не реже, чем один раз в год. Очередное общее собрание участников Банка созывается Советом

директоров Банка.

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

36. Внеочередное общее собрание участников Банка

36.1. Внеочередное общее собрание участников Банка проводится в случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

36.2. Внеочередное общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка по собственной инициативе, по требованию Правления Банка, Председателя Правления Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет директоров Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка может быть принято Советом директоров Банка только в случае:

если не соблюден установленный настоящим Уставом и действующим законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка;

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

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

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

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

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

36.4. В случае если в течение указанного Уставом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Совет директоров Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого общего собрания могут быть возмещены по решению общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

37. Порядок созыва общего собрания участников Банка

37.1. Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, или вручением уведомления адресату лично под расписку.

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

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

Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников Банка.

В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за пять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 37.1 настоящего Устава.

37.3. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии Банка и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы) Банка.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников Банка, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

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

37.4. В случае нарушения установленного настоящей статьей порядка созыва общего собрания участников Банка такое общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

38. Порядок проведения общего собрания участников Банка

38.1. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом, а в части ими не урегулированной, устанавливается решением общего собрания участников Банка.

38.2. Перед открытием общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка.

Участники Банка вправе участвовать в общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

38.3. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, и члены Правления Банка, не являющиеся участниками Банка, могут участвовать в общем собрании участников Банка с правом совещательного голоса.

38.4. Общее собрание участников Банка открывается в указанное в уведомлении о созыве общее собрание участников Банка время или, если все участники Банка зарегистрированы, ранее.

Общее собрание участников Банка открывается Председателем Совета директоров. Общее собрание участников Банка, созванное Председателем Правления Банка, ревизионной комиссией Банка, аудитором или участниками Банка, открывает Председатель Правления, Председатель ревизионной комиссии Банка, аудитор или один из участников Банка, создавших данное общее собрание.

38.5. Лицо, открывающее общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном общем собрании.

38.6. Председатель Совета директоров организует ведение протокола общего собрания участников Банка.

Протоколы всех общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Совета директоров Банка.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников Банка Председатель Совета директоров обязан направить копию протокола общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников Банка.

38.7. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктами 37.1 и 37.2 настоящего Устава, за исключением случая, если в данном общем собрании участвуют все участники Банка.

38.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1) и 15) пункта 34.1. настоящего Устава принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена федеральным законом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 7) и 8) пункта 34.1. настоящего Устава принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена федеральным законом.

38.9. Решения общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

38.10. В Банке, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 35 - 38 настоящего Устава не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников Банка.

39. Решение общего собрания участников Банка, принимаемое путем проведения заочного голосования (опросным путем)

39.1. Решение общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей

...ность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное ...

39.2. Решение общего собрания участников Банка по вопросам утверждения ... отчетов и годовых бухгалтерских балансов, не может быть принято путем ... заочного голосования (опроса).

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

40. Совет директоров Банка

40.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка ... исключением решения вопросов, отнесенных федеральным законом и Уставом Банка ... компетенции общего собрания участников Банка, Правления и Председателя ... Правления.

40.2. К компетенции Совета директоров Банка относится:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций ... исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;
- 4) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях ... коммерческих организаций;
- 5) принятие решений об участии Банка в коммерческих и некоммерческих ... организациях, включая создание и ликвидацию дочерних и зависимых обществ Банка;
- 6) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление ... размера оплаты его услуг;
- 7) утверждение или принятие документов, регулирующих организацию ... деятельности Банка (внутренних документов Банка), за исключением документов, ... указанных в подпункте 5) пункта 34.1 настоящего Устава;
- 8) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 9) утверждение структуры и штатного расписания Банка;
- 10) открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений ... (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и др.) вне места ... нахождения Банка;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение или принятие внутренних документов, регулирующих ... деятельность Кредитного и Финансового комитетов Банка, Службы внутреннего ... контроля Банка, внесение в такие документы изменений и дополнений;
- 13) назначение, по представлению Председателя Правления, на должность ... начальника Службы внутреннего контроля и прекращение его полномочий;
- 14) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется ... заинтересованность, в случаях, когда сумма оплаты по сделке или стоимость ... имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости ... имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за ... последний отчетный период;
- 15) решение вопросов об одобрении крупных сделок, связанных с ... приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо ... косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти ...

стоимости имущества Банка;

16) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания участников Банка;

17) иные предусмотренные федеральным законом вопросы, а также вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания участников Банка или исполнительного органа Банка.

40.3 Совет директоров Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем решения следующих вопросов:

1) создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;

2) регулярного рассмотрения эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

3) рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными подразделениями Банка, аудиторской организацией, осуществляющей аудит;

4) принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, осуществляющей аудит, и надзорных органов;

5) своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

40.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и Председателю Правления Банка.

40.5. Совет директоров избирается на общем собрании участников Банка в количестве 6 (шести) человек сроком до очередного общего собрания участников Банка.

40.6. Членом Совета директоров может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, кандидатура которого выдвинута участником Банка. Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

40.7. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после проведения общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров.

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

40.8. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование, председательствует на заседаниях Совета директоров, организует ведение протоколов заседаний Совета директоров и подписывает их вместе с секретарем Совета директоров.

40.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет заместитель Председателя, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после проведения общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров.

40.10. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в квартал.

40.11. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе

принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания участников.

40.12. Решения Совета директоров могут приниматься посредством проведения общего голосования.

40.13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено иное число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений право решающего голоса имеет председательствующий на заседании Совета директоров.

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

40.15. Для организации работы Совета директоров из числа его членов избирается секретарь Совета директоров, который избирается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после проведения общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров.

40.16. Секретарь Совета директоров организует работу по формированию повестки дня заседания Совета директоров, по составлению и направлению уведомлений членам Совета директоров о дате и времени проведения заседания Совета директоров, по ведению и составлению протокола заседания Совета директоров.

Секретарь Совета директоров подписывает вместе с Председателем Совета директоров протоколы заседаний Совета директоров Банка.

40.17. Общее собрание участников Банка вправе досрочно освободить члена Совета директоров от занимаемой должности по собственной инициативе или по желанию члена Совета директоров.

41. Председатель Правления Банка

41.1. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет.

Договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Банка.

41.2. Полномочия Председателя Правления:

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

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

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

4) издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

5) утверждает внутренние документы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания, Совета директоров и Правления Банка, вносит в эти документы изменения и дополнения, в том числе:

положения о подразделениях Банка, в том числе о дополнительных офисах, филиалах, операционных кассах вне кассового узла и иных подразделениях;

положения, порядки, регламенты, инструкции, включая должностные

инструкции работников Банка;

6) организует систему бухгалтерского учета и отчетности в Банке;

7) утверждает основные направления учетной и кредитной политики Банка на финансовый год;

8) распределяет права и обязанности между своими заместителями и другими работниками, в том числе делегирует им часть своих полномочий;

9) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или Уставом Банка к компетенции общего собрания участников и Совета директоров Банка.

41.3. Председатель Правления Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем решения следующих вопросов:

1) установления ответственности за выполнением решений Совета директоров Банка, реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль за их исполнением;

3) распределения обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

4) создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также мер, принятых для их устранения;

5) создание системы управления банковскими рисками, их оценки и мониторинга на постоянной основе.

41.4. Председатель Правления имеет право требовать проведения внеочередного общего собрания участников Банка.

41.5. Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Председателя Правления по своей инициативе или по заявлению Председателя Правления.

41.6. Трудовой договор с Председателем Правления может быть расторгнут по другим основаниям, предусмотренным действующим трудовым законодательством Российской Федерации.

41.7. В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления, его обязанности по решению Совета директоров исполняет один из заместителей Председателя Правления до момента избрания нового Председателя Правления.

42. Правление Банка

42.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, который принимает решения и осуществляет руководство по текущей деятельности Банка в пределах своей компетенции и действует в соответствии с Положением о Правлении, утверждаемым Советом директоров Банка.

42.2. Правление подотчетно общему собранию участников и Совету директоров Банка.

42.3. Члены Правления избираются Советом директоров Банка в количестве не менее пяти (5) человек сроком на 5 (Пять) лет. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров Банка.

42.4. Членом Правления может быть только физическое лицо.

42.5. Правление Банка обеспечивает практическое выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров Банка.

42.6. К компетенции Правления относятся:

1) вынесение на рассмотрение Советом директоров Банка вопросов, связанных с определением приоритетных направлений деятельности Банка;

2) оперативное решение вопросов текущей деятельности Банка;

3) утверждение внутренних документов Банка о рабочих органах Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность Кредитного и Финансового комитетов Банка, а также Службы внутреннего контроля Банка;

- 4) подготовка и представление годового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и порядка распределения прибыли Банка на утверждение Совета директоров Банка и общего собрания участников Банка;
- 5) контроль за распоряжением активами Банка;
- 6) распоряжение активами Банка в пределах, необходимых для обеспечения текущей деятельности;
- 7) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 8) иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников и Совета директоров Банка.

42.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Кворум для принятия решения — не менее половины членов Правления.

В случае, когда количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, все оставшиеся члены Правления прекращают свои полномочия и Советом директоров должны быть избраны новые члены Правления Банка.

Решение принимается большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления и всеми членами Правления, присутствующими на заседании.

42.8. Правление имеет право требовать проведения внеочередного общего собрания участников Банка.

42.9. Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия члена Правления по своей инициативе или по заявлению члена Правления.

43. Обжалование решений органов управления Банком

43.1. Решение общего собрания участников Банка, принятое с нарушением требований федерального закона, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Банка, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

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

43.3. Заявление участника Банка о признании решения общего собрания участников Банка и (или) решений иных органов управления Банком недействительными может быть подано в суд в течение двух месяцев со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

43.4. Признание решения Совета директоров Банка о созыве общего собрания участников Банка недействительным не влечет за собой недействительности решения общего собрания участников Банка, проведенного на основании решения о его созыве, признанного недействительным.

Признание решений общего собрания участников Банка или решения Совета директоров Банка об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений только от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

43.5. Решения общего собрания участников Банка, принятые по вопросам, включенным в повестку дня данного собрания (за исключением случая, если на общем собрании участников Банка присутствовали все участники Банка), либо без проведения общего собрания, необходимого для принятия решения большинством голосов участников Банка, не имеют обжалования независимо от обжалования их в судебном порядке.

44. Ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка

44.1. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка несут ответственность за осуществление ими прав и исполнения обязанностей должным образом в интересах Банка добросовестно и разумно.

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

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

44.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, то их ответственность перед Банком является солидарной.

44.5. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления Банка вправе обратиться в суд Банк или его Участник.

45. Заинтересованность в совершении Банком сделки. Крупные сделки

45.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей статьи.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

45.2. Лица, указанные в абзаце первом пункта 45.1. настоящего Устава, должны до сведения общего собрания участников Банка информировать:

о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют двадцатью и более процентами акций (долей, паев);

о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их

аффилированные лица занимают должности в органах управления;

в совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

45.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена решением общего собрания участников или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией.

Совет директоров Банка принимает решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

В остальных случаях, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

В решении об одобрении сделки должны быть указаны лицо или лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные существенные условия.

Общее собрание участников Банка может принять решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении об одобрении сделки должна быть указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка. Решение об одобрении сделки имеет силу до следующего очередного общего собрания участников Банка, если иное не предусмотрено указанным решением.

45.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общим собранием участников Банка в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банком, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым в соответствии с пунктом 45.1. настоящего Устава. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного общего собрания участников Банка.

45.5. Положения настоящего пункта не применяются к:

Банку, состоящему из одного участника, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка;

сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Банка;

отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных федеральным законом;

отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении;

сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

45.6. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Аффилированные лица Банка обязаны уведомить в письменной форме Банк о принадлежащих им долях или частях долей не позднее чем в течение десяти дней с даты приобретения доли или части доли, которые с учетом принадлежащих указанным

...долей в уставном капитале Банка предоставляют право распоряжаться более чем ...процентами голосов от общего количества голосов участников данного ...

В случае, если в результате непредоставления по вине аффилированного лица ...информации или несвоевременного ее предоставления Банку причинен ...ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в ...причиненного ущерба.

45.7. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, ...ручение) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, ...отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, ...стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости имущества ...Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний ...отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких ...сделок. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной ...хозяйственной деятельности Банка.

45.8. Для целей настоящей статьи стоимость отчуждаемого Банком в результате ...крупной сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского ...учета, а стоимость приобретаемого Банком имущества - на основании цены ...предложения.

45.9. Решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, ...отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, ...стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества ...Банка принимается общим собранием участников Банка.

Решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, ...отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, ...стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости ...имущества Банка принимается Советом директоров Банка.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лица, ...являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные ...ее существенные условия. В решении могут не указываться лица, являющиеся ...сторонами, выгодоприобретателями в сделке, если сделка подлежит заключению на ...торгах, а также в иных случаях, если стороны, выгодоприобретатели не могут быть ...определены к моменту одобрения крупной сделки.

45.10. Крупная сделка, совершенная с нарушением предусмотренных настоящей ...статьей требований к ней, может быть признана недействительной по иску Банка или ...его участника.

45.11. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в ...совершении которой имеется заинтересованность, к порядку одобрения такой крупной ...сделки применяются положения пунктов 45.1. - 45.6. настоящего Устава, за ...исключением случая, если в совершении сделки заинтересованы все участники Банка. ...В случае, если в совершении крупной сделки заинтересованы все участники Банка, к ...порядку ее одобрения применяются положения о совершении крупной сделки.

45.12. Положения о порядке одобрения крупных сделок не применяются к:

- 1) Банку, состоящему из одного участника, который одновременно осуществляет ...функции его единоличного исполнительного органа;
- 2) отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его ...уставном капитале в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 3) отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе ...реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении.

46. Внутренний контроль Банка

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

- 1) контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и банка банковских рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка;

4) контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях;

5) мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

46.2. Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. К органам внутреннего контроля Банка относятся:

органы управления – общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления;

ревизионная комиссия;

главный бухгалтер (его заместители);

управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;

Служба внутреннего контроля;

Служба противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный работник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;

ответственный сотрудник по правовым вопросам – работник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка.

Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка

46.3. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного

функционирования Банка в соответствии с настоящим Уставом Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка.

47. Ревизионная комиссия Банка

47.1. Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка осуществляет общее собрание участников Банка непосредственно или через ревизионную комиссию.

47.2. Членами ревизионной комиссии не могут быть участники Банка, члены Совета директоров, лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, и члены Правления Банка.

47.3. Ревизионная комиссия создается по решению общего собрания участников Банка сроком на 2 (два) года в составе трех членов.

47.4. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся его деятельности. По требованию ревизионной комиссии члены Совета директоров, Председатель Правления, а также работники Банка обязаны предоставить необходимые документы и личные пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка до их утверждения общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения ревизионной комиссии Банка.

47.5. Ревизия финансовой и хозяйственной деятельности Банка осуществляется не реже одного раза в год ревизионной комиссией своими силами с привлечением работников финансовой и бухгалтерской служб Банка или сторонней аудиторской организации.

47.6. Результаты проверки ревизий предоставляются на рассмотрение общему собранию участников Банка.

47.7. Банк ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет в соответствии с установленным действующими законодательными и иными обязательными нормативными актами для организации соответствующей организационно-правовой формы.

Банк несет ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверности учета и отчетности.

48. Аудиторская проверка Банка

48.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банк вправе по решению Совета директоров Банка привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, осуществляющим функции Председателя Правления, членами Правления и участниками Банка.

48.2. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным пунктом 48.1. настоящего Устава. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

48.3. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка обязательно в соответствии с предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

49. Реорганизация и ликвидация Банка

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

В случае реорганизации Банка в Устав и Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

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

49.3. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

При ликвидации Банка общее собрание его участников или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом Центральному Банку Российской Федерации.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Общее собрание участников Банка или надлежащий орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

49.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским Кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца от даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием участников Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

50. Хранение документов Банка

50.1. Банк обязан хранить следующие документы:

договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

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

документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся 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, коллегиального исполнительного органа Банка и ревизионной комиссии Банка;

списки аффилированных лиц Банка;

заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

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

50.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 50.1. настоящего Устава, по месту нахождения Правления Банка.

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

50.4. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 50.1. и 50.3. настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

51. Заключительные положения

51.1. По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в настоящем Уставе, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Банка и имеющим

принципиальное значение для участников Банка и Банка с точки зрения необходимости защиты их имущественных и моральных прав и интересов, участники Банка и Банк будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

51.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав, регистрируются в установленном порядке.

Председатель Правления



С.Ю. Менжинский

Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

Д.М. [подпись]
21.06.2010



пронумеровано и скреплено
листом
Администрация
Национального стандарта
Ф.Ю. М.
2010 г.

