



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника  
Центрального управления  
Федерального банка  
Российской Федерации  
по I территориальному федеральному  
округу г. Москва

*Рожкова*

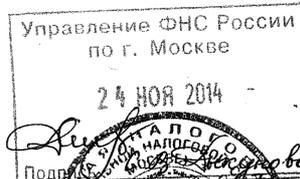
(личная подпись)

РОЖКОВА Н. В.

(инициалы, фамилия)

«17» ноября 2014 года

М.П. территориального учреждения Банка России



# УСТАВ

общества с ограниченной ответственностью  
коммерческого банка «Геобанк»  
КБ «Геобанк» (ООО)

УТВЕРЖДЕН

общим собранием участников

Протокол № 103 от 14 октября 2014 года

г. Москва  
2014 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

Коммерческий банк «Геобанк» был создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 22 мая 1992г.) в форме паевого банка и зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РСФСР по Коми ССР 27 августа 1992 года за № 2027.

В соответствии с решением общего собрания участников коммерческого банка «Геобанк» (протокол № 18 от 27 ноября 1998 года) наименование организационно-правовой формы кредитной организации приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как общество с ограниченной ответственностью.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - КБ «Геобанк» (ООО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Commercial bank «Geobank» (Limited liability company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - CB «Geobank» LLC.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.6. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, а также иных лицензий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Имущество, созданное за счет вкладов участников Банка, а также произведенное и приобретенное Банком в процессе деятельности, принадлежит на праве собственности Банку.

1.9. Участниками Банка могут быть юридические и физические лица, а также публично-правовые образования.

1.10. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам участников, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим федеральным законом.

Участники общества с ограниченной ответственностью несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей.

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. Банк может быть учредителем (участником) других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

1.12. Банк имеет право в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку.

Филиал Банка имеет право в установленном порядке открывать свои внутренние структурные подразделения и делегировать им право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку, и положением о филиале.

Представительства и филиалы должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц. Сведения о представительствах и филиалах должны содержаться в уставе Банка с указанием их адреса.

## **Глава 2. Место нахождения Банка**

2.1. Место нахождения Банка – г. Москва.

2.2. Адрес постоянно действующего исполнительного органа Банка: 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр.1.

## **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.1.1. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.1.2. Размещать указанные в пункте 3.1.1 привлеченные средства от своего имени и за свой счет.

3.1.3. Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

3.1.4. Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.1.5. Инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.1.6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.

3.1.8. Выдавать банковские гарантии.

3.1.9. Осуществлять перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

3.2.1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.

3.2.2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.2.3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

3.2.4. Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Осуществлять лизинговые операции.

3.2.7. Оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с

ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

#### **Глава 4. Права и обязанности участников Банка**

4.1. Участники Банка имеют право:

4.1.1. Участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

4.1.2. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральными законами и настоящим уставом.

4.1.3. Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

4.1.4. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

4.1.5. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

4.1.6. Принимать участие в распределении прибыли.

4.1.7. Получать пропорционально своей доле в уставном капитале долю прибыли, подлежащую распределению среди участников Банка.

4.1.8. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

4.1.9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьему лицу (лицам), с согласия других участников Банка в порядке, предусмотренном настоящим уставом.

4.1.10. Преимущественной покупки доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка при её предложении третьему лицу в соответствии с условиями, установленными настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

4.1.12. Требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или уставом Банка.

4.1.13. Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, участник Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в Банке, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

4.1.14. Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами и настоящим уставом.

4.2. Участники Банка обязаны:

4.2.1. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами или уставом Банка.

4.2.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

4.2.3. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

4.2.4. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

4.2.5. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

4.2.6. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и его участникам.

4.2.7. Вносить вклады в уставный капитал Банка, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены уставом Банка, и вклады в иное имущество Банка.

4.2.8. Выполнять другие обязанности, предусмотренные федеральными законами или уставом Банка.

4.3. Деловая репутация

участников и иных физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов долей Банка (далее - приобретатели долей Банка, в том числе группа лиц);

физических и юридических лиц, владеющих более 10 процентами долей Банка (далее - владельцы долей Банка, в том числе группа лиц и доверительный управляющий);

физических и юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении участников Банка, владеющих более 10 процентами долей Банка (далее - лицо, устанавливающее (осуществляющее) контроль, в том числе группа лиц);

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - приобретателя долей Банка (далее - единоличный исполнительный орган приобретателя долей Банка);

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - владельца долей Банка (далее - единоличный исполнительный орган владельца долей Банка);

лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль (далее - единоличный исполнительный орган лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль),

должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Деловая репутация признается соответствующей установленным требованиям при отсутствии оснований для признания деловой репутации этих лиц неудовлетворительной, предусмотренных пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Деловая репутация юридических лиц - приобретателей (владельцев) долей Банка, юридических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль, признается соответствующей установленным требованиям при отсутствии оснований для признания деловой репутации этих лиц неудовлетворительной, предусмотренных абзацами третьим, девятым - одиннадцатым пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также при отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для признания неудовлетворительной деловой репутации единоличных исполнительных органов этих юридических лиц.

4.4. Для оценки деловой репутации физические и юридические лица, указанные в пункте 4.3 устава, не позднее 10 рабочих дней со дня изменения анкетных данных обязаны уведомить Банк об указанном факте.

4.5. Юридические лица - владельцы долей Банка и юридические лица, осуществляющие контроль, в течение месяца со дня назначения (освобождения от должности) их единоличного

исполнительного органа уведомляют об этом Банк с приложением установленных Банком России документов, заполненных с учетом произошедших изменений в отношении их единоличного исполнительного органа.

4.6. Юридические лица, владеющие более чем 10 процентами долей Банка, и (или) юридические лица, осуществляющие контроль в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей Банка (далее - юридические лица - владельцы (контролеры) крупных пакетов долей Банка) должны соответствовать требованиям к финансовому положению, установленным Центральным банком Российской Федерации, в течение всего периода владения более чем 10 процентами долей Банка и (или) осуществления контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

4.7. Участник Банка, имеющий фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания Совету директоров, Председателю Правления, членам Правления Банка, обязан действовать в интересах Банка разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

4.8. Объем правомочий участников Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

## **Глава 5. Уставный капитал**

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

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 258 400 000, 00 (Двести пятьдесят восемь миллионов четыреста тысяч) рублей.

5.3. Действительная величина доли участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

5.4. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком и утверждена решением общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

5.5. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде:

5.5.1. Денежных средств в валюте Российской Федерации.

5.5.2. Денежных средств в иностранной валюте.

5.5.3. Принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк.

5.5.4. Принадлежащего участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

5.6. Вкладом в уставный капитал Банка не могут быть:

5.6.1. Привлеченные денежные средства.

5.6.2. 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.

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

5.7. Не допускается освобождение участника Банка от обязанностей внесения вклада в уставный капитал Банка, в том числе путем зачета требований к Банку.

5.8. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Размер уставного капитала Банка может быть увеличен:

5.8.1. За счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка.

5.8.2. За счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк, и за счет дополнительных вкладов отдельных участников Банка, на основании их заявлений.

5.8.3. За счет имущества Банка.

5.9. Увеличение уставного капитала за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка.

5.9.1. 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 дополнительных вкладов его участников. В решении об увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов его участников должны быть определены общая стоимость дополнительных вкладов и единое для всех участников соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

5.9.2. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в сроки, установленные решением общего собрания участников.

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

5.9.4. Документы для государственной регистрации изменений в устав Банка, а также документы, подтверждающие внесение дополнительных вкладов участниками Банка, должны быть представлены Центральному банку Российской Федерации в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении соответствующих изменений в устав Банка.

5.9.5. Если увеличение уставного капитала не состоялось, Банк обязан в месячный срок, вернуть участникам Банка, 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, которые внесли неденежные вклады, Банк обязан в месячный срок, вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

5.10. Увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов отдельных участников Банка и (или) вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

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

5.10.2. В заявлении участника (участников) Банка и в заявлениях третьих лиц должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую они хотели бы иметь в уставном капитале Банка.

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

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

5.10.4. Указанное заявление и иные документы для государственной регистрации изменений в Устав, 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 Центральный банк Российской Федерации, в течение месяца со дня внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

5.10.5. Если увеличение уставного капитала не состоялось, Банк обязан в месячный 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 месячный срок, вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

5.11. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества.

5.11.1. 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.

5.11.2. 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.

5.11.3. 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.

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

5.12. Уменьшение уставного капитала Банка.

5.12.1. Банк имеет право, а в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим

уставом, обязан уменьшить свой уставный капитал.

5.12.2. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка осуществляется с сохранением размеров долей всех участников Банка.

5.12.3. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк в порядке и в срок, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, обязан увеличить стоимость собственных средств (капитала) до размера уставного капитала или зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. Если величина собственных средств (капитала) Банка становится меньше определенного федеральным законом минимального размера уставного капитала, Банк подлежит ликвидации.

## **Глава 6. Порядок перехода доли (части доли) участника в уставном капитале Банка к другому лицу**

6.1. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другому лицу допускается на основании сделки или в порядке правопреемства либо на ином законном основании с учетом особенностей, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

Продажа или отчуждение иным образом участником Банка своей доли (части доли) третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» в соответствии с уставом.

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

При намерении участника Банка продать долю (часть доли) третьему лицу участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Банка пропорционально размерам своих долей. Цена покупки доли (части доли) соответствует величине собственных средств Банка на последнюю отчетную дату пропорционально размеру доли участника, намеренного продать свою долю (часть доли).

Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных его участников и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты с указанием 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. 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. В противном случае доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене, установленной в Уставе. Установление преимущественного права покупки по заранее установленной Уставом цене в отношении отдельного участника Банка либо отдельной доли или отдельной части доли в уставном капитале Банка не допускается.

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в течение тридцати дней с момента отказа отдельными

участниками от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли.

Уступка преимущественного права покупки не допускается.

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

6.3. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, подлежит нотариальному удостоверению, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Доля или часть доли в уставном капитале переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, 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 (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей участника, отчуждающего долю (часть доли).

Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале, солидарно с ее приобретателем.

6.4. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале другому участнику Банка или с согласия общего собрания участников Банка третьему лицу.

Решение общего собрания участников о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

Договор залога доли или части доли в уставном капитале подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

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

Переход доли к Банку осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Сроки и порядок выплаты участнику Банка, доля которого перешла к Банку, действительной стоимости доли или срок выдачи в натуре имущества такой же стоимости устанавливаются Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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

В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку она должны быть по решению общего собрания участников распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложена для

приобретения всем либо некоторым участникам и (или) третьим лицам.

6.7. Участники Банка обязаны по решению общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка.

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

6.8. Вклады в имущество Банка вносятся всеми его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Вклады в имущество Банка вносятся в денежной форме, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

## **Глава 7. Выход из состава участников Банка**

7.1. Участник Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем:

- 1) подачи заявления о выходе из Банка;
- 2) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.2. В случае выхода участника из Банка его доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего заявления (требования). При этом Банк обязан в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли.

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

7.3. Доли, перешедшие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Банка, а также при распределении прибыли и имущества Банка в случае его ликвидации.

7.4. Доля, принадлежащая Банку, в течение одного года со дня её перехода к Банку должна быть по решению общего собрания участников Банка распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка либо продана всем или нескольким участникам Банка и (или) третьим лицам и полностью оплачена. Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Банка.

Продажа доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, продажа доли третьим лицам, а также внесение связанных с продажей доли изменений в устав Банка осуществляются по решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

## **Глава 8. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка**

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации до налогообложения.

8.3. 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.

Банк определяет размер прибыли, распределяемой между участниками без учета налогов. Выплата части прибыли участникам осуществляется за вычетом соответствующего налога. По невыплаченной или неполученной участниками части прибыли проценты не начисляются.

8.4. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка и выплачивается участникам не позднее одного месяца с момента принятия общим собранием участников Банка соответствующего решения.

8.5. Общее собрание участников не вправе принимать решение о распределении прибыли Банка между участниками Банка:

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

если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) 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 законодательством.

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

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

если на момент выплаты величина собственных средств 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.

8.7. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется исходя из величины зарегистрированного уставного капитала Банка.

Отчисления в резервный фонд производятся от чистой прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Отчисления в резервный фонд производятся на основании решения общего собрания участников Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд до достижения им размера, установленного настоящим Уставом, должен составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд может быть использован по решению общего собрания участников Банка на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года.

## **Глава 9. Список участников Банка**

9.1. 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. Порядок ведения Банком списка участников утверждается общим собранием участников Банка.

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

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

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

## **Глава 10. Кредитные ресурсы Банка**

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

10.1. 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).

10.2. Средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке.

10.3. Вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования.

10.4. Кредитов, полученных в других банках.

10.5. Иных привлеченных средств.

## **Глава 11. Обеспечение интересов клиентов**

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Сохранность указанных средств гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим уставом. Сохранность указанных средств также поддерживается всеми мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

11.2. Банк обеспечивает постоянную готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными законодательством для кредитных организаций.

11.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

11.4. 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 законодательством Российской Федерации.

11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов и сведений о них.

11.6. Справки по операциям, счетам (вкладам) клиентов и корреспондентов, а также иная информация по операциям клиентов и корреспондентов выдаются (предоставляются) Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных федеральными законами.

11.7. Банк предоставляет информацию об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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

11.9. 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 информации, составляющей коммерческую тайну Банка, 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.

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

11.11. Все должностные лица и служащие Банка, участники Банка и их представители обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов и не разглашать информацию, составляющую коммерческую тайну Банка.

## **Глава 12. Учет и отчетность Банка. Документы Банка**

12.1. Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, установленными Банком России и учетной политикой, утверждаемой Председателем Правления Банка.

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

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

12.4. Банк представляет в Центральный банк Российской Федерации отчеты (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и в сроки, установленные Центральным банком Российской Федерации.

12.5. Банк своевременно представляет налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных налоговых платежей.

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

12.7. Годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются на общем собрании участников и подлежат опубликованию в открытой печати в форме и сроки, установленные Центральным банком Российской Федерации.

12.8. Банк осуществляет составление и предоставляет в Банк России финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, начинающийся 01 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, в порядке и сроки, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

12.9. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает учет и хранение документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки нормативных сроков хранения документов в соответствии с актами списания,

утвержденными Председателем Правления Банка на основании решения соответствующей комиссии Банка.

12.10. Банк обеспечивает учет и хранит 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, Правления Банка и ревизионной комиссии Банка;

списки аффилированных лиц Банка;

заклучения ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

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

Указанные документы хранятся по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка.

12.11. 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.

12.12. Банк по требованию участника обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 12.10, 12.11 Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника обязан предоставить ему копии указанных документов.

12.13. Банк по требованию юридических и /или физических лиц представляет копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год, а также другие документы, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **Глава 13. Органы Банка**

13.1. Органами Банка являются:

13.1.1. Общее собрание участников Банка.

13.1.2. Совет директоров Банка.

13.1.3. Председатель Правления Банка.

13.1.4. Правление Банка.

13.2. Высшим органом Банка является общее собрание участников Банка.

13.3. К исключительной компетенции общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

13.3.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества.

13.3.2. Утверждение и изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного

капитала Банка.

13.3.3. Определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа его участников, кроме случаев, если такой порядок определен федеральным законом.

13.3.4. Образование Совета директоров Банка и досрочное прекращение полномочий его членов.

13.3.5. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также назначение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг.

13.3.6. Утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, если уставом Банка в соответствии с законом это правомочие не отнесено к компетенции иных коллегиальных органов Банка.

13.3.7. Принятие решений о создании Банком других юридических лиц и об участии Банка в других юридических лицах.

13.3.8. Принятие решения о распределении прибыли и убытков Банка.

13.3.9. Утверждение (принятие) внутреннего регламента и иных внутренних документов Банка, не являющихся учредительными документами и регулирующих корпоративные отношения (связанные с участием в корпоративных организациях или с управлением ими), внутренних документов, регулирующих деятельность Совета директоров, Правления, Председателя Правления и ревизионной комиссии Банка, филиалов и представительств Банка, и иных внутренних документов по вопросам компетенции общего собрания.

13.3.10. Принятие решения о порядке ведения общего собрания.

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

13.3.12. Принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка, а также принятие решений о закрытии филиалов и представительств.

13.3.13. Рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления, членов 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 обществу обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента от собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

13.3.14. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

13.3.15. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

13.3.16. Решение иных вопросов, предусмотренных федеральными законами или уставом Банка.

Вопросы, отнесенные Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами к исключительной компетенции общего собрания участников, не могут быть переданы им для решения другим органам Банка, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

13.4. Общие собрания участников могут быть очередными и внеочередными. Банк ежегодно проводит очередное общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка (годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность), принимаются решения о распределении прибыли и возмещении убытков.

13.5. Очередное общее собрание участников Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года.

13.6. Председатель собрания избирается из числа участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном общем собрании. При голосовании по вопросу об избрании председателя собрания каждый участник общего собрания участников Банка имеет число голосов, пропорциональное его доле

в уставном капитале Банка.

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

13.8. Совет директоров Банка обязан в течение пяти дней от даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников 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 только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

13.10. 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, Совет директоров Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

13.11. Совет директоров Банка обязан не позднее, чем за пятнадцать дней до проведения общего собрания, уведомить об этом каждого участника Банка.

Уведомление может быть направлено заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, передано по факсимильной связи, либо в устной форме по телефону. В уведомлении указываются время и место проведения Банком общего собрания участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

13.12. 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 не относятся к компетенции общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников Банка.

13.13. Перед открытием общего собрания участников Банка производится 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. Не зарегистрировавшийся участник Банка (представитель участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

13.14. Каждый участник Банка имеет на общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

13.15. Решения по вопросам, указанным в подпункте 13.3.2, 13.3.12 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 «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпункте 13.3.14, 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 «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом.

13.16. Решения общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

13.17. Принятие общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками Банка, присутствовавшими на общем собрании.

## **Глава 14. Совет директоров Банка**

14.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, контролирующим деятельность исполнительных органов Банка и выполняющим иные функции, возложенные на него федеральными законами или уставом Банка.

14.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.2.1 Предварительное одобрение стратегии развития и бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение общего собрания участников Банка.

14.2.2 Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением очередного и внеочередных общих собраний участников Банка.

14.2.3 Вынесение на рассмотрение общего собрания участников Банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка, увеличения уставного капитала, размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

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

14.2.5 Принятие решения о направлении в Банк России документов о согласовании кандидатов в члены Правления Банка, кандидатов на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка (далее – «руководители Банка»), лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя Банка, и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя Банка, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка.

14.2.6 Избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.7 Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

14.2.8 Проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

14.2.9 Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка.

14.2.10 Ежегодная оценка состояния корпоративного управления Банком, а также рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков.

14.2.11 Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности.

14.2.12 Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

14.2.13 Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска.

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

14.2.15 Утверждение следующих внутренних документов Банка:

- порядка предотвращения конфликтов интересов,
- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка,

- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

- процентной политики, депозитной политики, кредитной политики Банка;

- политики информационной безопасности;

- по раскрытию информации о Банке;

- по другим вопросам, относящимся в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров.

14.2.16 Создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля.

14.2.17 Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

14.2.18 Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

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

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

14.2.21 Наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов.

14.2.22 Мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита.

14.2.23 Оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций.

14.2.24 Подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов.

14.2.25 Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

14.2.26 Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита.

14.2.27 Утверждение численного состава и структуры Службы внутреннего аудита.

14.2.28 Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

14.2.29 Утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита.

14.2.30 Рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок не реже двух раз в год.

14.2.31 Рассмотрение не реже одного раза в полгода информации Службы внутреннего аудита о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

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

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих

интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

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

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

14.2.33 Утверждение кадровой политики Банка и внутренних документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, в том числе утверждение:

- организационно-административной структуры Банка,

- квалификационных требований к лицам, указанным во втором абзаце пункта 14.2.32 Устава.

14.2.34 Контроль реализации кадровой политики и политики Банка в области оплаты труда.

14.2.35 Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов.

14.2.36 Проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка, в том числе вынесение на рассмотрение общего собрания участников Банка предложений по повышению эффективности работы Совета директоров по вопросам, требующим принятия решения общим собранием участников.

14.2.37 Принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (его филиала), утверждение внутренних документов, регулирующих их деятельность.

14.2.38 Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка.

14.2.39 Избрание членов Кредитного комитета Банка и прекращение их полномочий, утверждение Положения о Кредитном комитете Банка.

14.2.40 Ежеквартальное утверждение бюджета Банка и контроль его исполнения.

14.2.41 Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими работниками Банка.

14.2.42 Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка.

14.2.43 Рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают

установленный лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка.

14.2.44 Принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления, членов 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 обществу обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента от собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

14.2.45 Принятие решения об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

14.2.46 Утверждение решений Правления о списании безнадежной ссудной и прочей задолженности с баланса Банка за счет резервов.

14.2.47 Решение иных вопросов, не входящих в компетенцию общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и уставом Банка.

14.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

14.4. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания участников Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются на общем собрании участников Банка сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, определенного общим собранием участников, 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.

14.5. Любой участник Банка вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров. Предложение о выдвижении кандидата должно содержать следующие сведения о кандидате:

- фамилию, имя, отчество;
- год и место рождения;
- гражданство;
- паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения);
- место жительства;
- образование (наименование учебного заведения, специальность, год окончания);
- должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству;
- должности, занимаемые за последние 5 лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;
- сведения о членстве в советах директоров (наблюдательных советах) других организаций;
- а также сведения, подтверждающие соблюдение требований п. 14.10 устава.

14.6. Независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава Совета директоров.

Независимыми директорами признаются члены Совета директоров:

- не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся должностными лицами или работниками Банка;

- не являющиеся должностными лицами другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

- не являющиеся аффилированными лицами должностного лица Банка;

- не являющиеся аффилированными лицами Банка (за исключением члена Совета директоров), а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

- не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

- не являющиеся крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов собственных средств (капитала) Банка);

- не являющиеся представителями государства;

- не являвшиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся аудиторами аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ему сопутствующие аудиту услуги;

- имеющие образование и опыт работы, позволяющие им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений участников, членов Правления, работников Банка, других членов Совета директоров Банка.

14.7. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом участников Банка, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание участников для избрания нового состава Совета директоров.

14.8. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

14.9. По решению общего собрания участников Банка полномочия члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, письменно известив об этом Совет директоров, при этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются.

14.10. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны иметь высшее образование и соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Член Совета директоров, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом Банку.

14.11. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть участником Банка.

14.12. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

14.13. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них, организует ведение протокола.

14.14. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

14.15. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже, чем раз в квартал. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Правления Банка, ревизионной комиссии или аудитора.

14.16. Заседание Совета директоров Банка правомочно, если в его работе принимает участие не менее половины от числа избранных членов. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания участников Банка.

Количество независимых директоров, принимающих участие в заседании Совета директоров, должно быть не менее одной четвертой от присутствующих на заседании при принятии решений по следующим вопросам:

- одобрение бизнес-планов и стратегии развития Банка, выносимых на утверждение общего собрания участников Банка;
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;
- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита;
- определение размера вознаграждения и иных выплат Председателю Правления (его заместителям), членам Правления Банка;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка.

14.17. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

14.18. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

14.19. Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, а также в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки, и требовать применения последствий их недействительности, в том числе требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок.

14.20. Члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий обязаны:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка и(или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и аудиторской организации;

анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и(или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Совету директоров;

рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Центральным банком Российской Федерации, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

14.21. Член Совета директоров не может одновременно являться членом Совета директоров (наблюдательного совета) или находиться в трудовых отношениях более чем с тремя организациями.

14.22. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

14.23. Члены Совета директоров Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

14.24. Член Совета директоров Банка обязан возместить по требованию Банка, его участников, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

Член Совета директоров Банка несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, в том числе, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом не несет ответственности член Совета директоров Банка, голосовавший против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно, не принимавший участия в голосовании.

14.25. В случае нарушения членом Совета директоров установленных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом требований, предъявляемых к членам совета директоров, а также в случае причинения Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, его полномочия досрочно прекращаются по решению общего собрания участников Банка.

## **Глава 15. Исполнительные органы Банка**

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Банка осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа - Правления Банка.

15.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

15.3. Председатель Правления Банка:

15.3.1. Осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка.

15.3.2. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его

интересы и совершает сделки.

15.3.3. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия.

15.3.4. Обеспечивает и контролирует исполнение решений общих собраний участников, Совета директоров и Правления Банка.

15.3.5. Информировывает Совет директоров Банка о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России, и направляет Совету директоров акты проверок Банка.

15.3.6. Организует ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка.

15.3.7. Организует ведение и хранение документации Банка.

15.3.8. Решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала.

15.3.9. Издаёт приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания.

15.3.10. Утверждает Положение о Службе внутреннего контроля и планы деятельности Службы внутреннего контроля.

15.3.11. Утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.3.12. Утверждает типовые формы договоров, правила внутреннего трудового распорядка, штатное расписание, должностные инструкции и другие внутренние документы по вопросам своей компетенции.

15.3.13. Издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

15.3.14. Представляет материалы и предложения на рассмотрение Совета директоров Банка, Правления Банка и ревизионной комиссии Банка.

15.3.15. Осуществляет иные полномочия, не входящие в компетенцию общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

15.4. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка, его обязанности исполняет один из Заместителей Председателя Правления, который назначается приказом Председателя Правления, либо решением Совета директоров.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, пользуется полномочиями Председателя Правления, установленными настоящим уставом и внутренними документами Банка, если иное не определено соответствующим приказом Председателя Правления или решением Совета директоров.

15.5. Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка. Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на пять лет. Правление избирается в количестве 5 (Пяти) членов.

15.6. Правление действует на основании устава Банка и внутренних документов Банка, которыми устанавливаются полномочия Правления, порядок его деятельности и принятия решений.

15.7. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости.

15.8. Проведение заседаний Правлений Банка организует Председатель Правления Банка.

15.9. Правление Банка правомочно решать все внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины его членов. Решение считается принятым, если за его принятие проголосовало большинство членов Правления Банка, участвующих в заседании Правления Банка. В случае равенства голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Правления Банка.

Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается.

15.10. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка подписывается всеми членами Правления, присутствующими на заседании. Протокол заседаний Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, Службе внутреннего аудита, ревизионной комиссии, аудитору по их требованию.

15.11. Правление Банка:

15.11.1. Организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

15.11.2. Своевременно и полностью осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

15.11.3. Рассматривает годовой отчет и годовой бухгалтерский баланс Банка за истекший финансовый год, утверждает к выпуску финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами.

15.11.4. Ежеквартально составляет проект бюджета Банка, представляет его на утверждение Совета директоров Банка и отчитывается об исполнении бюджета.

15.11.5. Готовит оперативные планы деятельности Банка, необходимые для выполнения решений Совета директоров Банка и общего собрания участников Банка.

15.11.6. Обеспечивает выполнение решений общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

15.11.7. В случае необходимости требует проведения внеочередного общего собрания участников Банка.

15.11.8. Предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению на заседании Совета директоров Банка и общем собрании участников Банка, готовит по ним необходимые документы.

15.11.9. Устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

15.11.10. Делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением.

15.11.11. Проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций.

15.11.12. Распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

15.11.13. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

15.11.14. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

15.11.15. Создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

15.11.16. Ежегодно рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе.

15.11.17. Рассматривает вопросы организации кредитования, привлечения депозитов, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами, обеспечения интересов клиентов.

15.11.18. Определяет порядок открытия юридическим и физическим лицам счетов и совершения по ним операций на основе законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

15.11.19. Устанавливает порядок и условия проведения всех видов банковских операций.

15.11.20. Устанавливает лимиты на максимальные совокупные суммы обязательств банков – контрагентов и лимиты на максимальные сроки исполнения этих обязательств.

15.11.21. Устанавливает тарифы на оказываемые Банком услуги.

15.11.22. Утверждает (принимает) внутренние документы по построению и функционированию системы информационной безопасности Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров политикой информационной безопасности, требованиями

стандартов Банка России по информационной безопасности банковских организаций и законодательства по защите персональных данных.

15.11.23. Утверждает (принимает) положения о департаментах, управлениях, отделах, иных подразделениях Банка, а также иные внутренние документы, регулирующие деятельность Банка по вопросам своей компетенции.

15.11.24. Рассматривает материалы проверок Банка, проведенных надзорными органами, и принимает по ним решения.

15.11.25. Принимает решения о:

проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму от 5 и до 25 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников Банка или Советом директоров);

классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

15.11.26. Принимает решение о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери и представляет его на утверждение Совету директоров Банка.

15.11.27. Контролирует своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.

15.11.28. Разрабатывает систему информационного обеспечения, не допускающую использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации), иных источников; своевременно рассматривает, анализирует полноту, достоверность и объективность указанной информации; своевременно реагирует на имеющуюся информацию.

15.11.29. Определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты), предоставляет на утверждение Совета директоров величину предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска.

15.11.30. Ежегодно отчитывается перед Советом директоров, заблаговременно предоставляя информационные отчеты о деятельности Банка к заседаниям Совета директоров.

15.11.31. Принимает решения о согласовании, в соответствии с законодательством Российской Федерации, кандидатов на должности директора и главного бухгалтера филиала, а также о досрочном прекращении их полномочий.

15.11.32. Принимает иные решения по вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка, решение которых не входит в исключительную компетенцию общего собрания участников, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

15.12. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России:

- иметь высшее юридическое или экономическое образования и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного высшего образования - не менее двух лет.

Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

15.13. Председатель Правления, заместитель Председателя Правления и члены Правления Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Председатель Правления, заместитель Председателя Правления и члены Правления Банка должны соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

15.14. В случае выявления фактов, свидетельствующих о несоответствии Председателя Правления, заместителя Председателя Правления или члена Правления Банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», указанные лица освобождаются от должности в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, в срок не позднее одного месяца со дня выявления указанных фактов несоответствия их требованиям к квалификации и (или) деловой репутации.

15.15. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих полномочий обязаны:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами Банка;

распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках.

15.16. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

15.17. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

15.18. Председатель Правления, член Правления Банка обязан возместить по требованию Банка, его участников, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

Председатель Правления, члены Правления Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе, если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом не несут ответственности Председатель Правления и члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

15.19. В случае причинения членом Правления Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, его полномочия досрочно прекращаются по решению Совета директоров Банка.

## **Глава 16. Организация внутреннего контроля**

### ***16.1. Цели и принципы системы внутреннего контроля.***

16.1.1. В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом и внутренними документами Банка.

16.1.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

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

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

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

- 1) органы управления Банка, предусмотренные п.13.1 настоящего Устава;

- 2) ревизионная комиссия;

- 3) главный бухгалтер (его заместители);

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

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего

свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

16.1.4. Порядок образования органов и структурных подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

### **16.2. Служба внутреннего аудита.**

16.2.1. Порядок образования Службы внутреннего аудита Банка и ее полномочия определяются нормативными документами Банка России, настоящим уставом и Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

16.2.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

16.2.2.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

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

16.2.2.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

16.2.2.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

16.2.2.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

16.2.2.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

16.2.2.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

16.2.2.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

16.2.2.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.2.3. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

16.2.4. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Численный состав и структура Службы внутреннего аудита утверждаются Советом директоров Банка, вопросы технической обеспеченности Службы внутреннего аудита решаются Председателем Правления Банка.

16.2.5. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности:

действует под непосредственным контролем Совета директоров;

не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта;

по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров.

16.2.6. Назначение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется Председателем Правления Банка после утверждения кандидатуры Руководителя Службы внутреннего аудита Советом директоров Банка. Лицо при назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита непосредственно подотчетен Совету директоров Банка.

Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Невозможно совмещение служащими Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

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

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

16.2.8. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники Банка, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

16.2.9. Беспристрастность Службы внутреннего аудита.

16.2.9.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита.

16.2.9.2. Руководитель (его заместители) и сотрудники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

16.2.9.3. Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и сотрудников Службы внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

16.2.10. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

16.2.11. Основные способы (методы) осуществления проверок Службой внутреннего аудита предусматриваются в Положении о Службе внутреннего аудита.

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

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

16.2.13. Служба внутреннего аудита два раза в год представляет Совету директоров Отчет о выполнении планов проверок. Отчет должен содержать информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия отчета

направляется Председателю и членам Правления Банка.

16.2.14. При выполнении своих обязанностей руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита Банка вправе:

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

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

привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (ее подразделений) для оперативного решения вопросов.

6.2.15. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

### ***16.3 Служба внутреннего контроля.***

16.3.1. Порядок образования Службы внутреннего контроля Банка и ее полномочия определяются нормативными документами Банка России, настоящим уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

16.3.2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.3.3. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

16.3.4. Планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления Банка.

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

16.3.6. Руководитель Службы внутреннего контроля и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

16.3.7. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления Банка и подотчетен Председателю Правления Банка, если иное не предусмотрено федеральными законами.

16.3.8. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

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

16.3.10. При выполнении своих обязанностей Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Банка имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей. Работники Банка обязаны предоставлять руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля такую информацию.

16.3.11. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля, и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

16.3.12. Руководитель Службы внутреннего контроля отчитывается о проведенной работе перед Председателем Правления Банка не реже одного раза в год.

Председатель Правления Банка согласовывает отчет и представляет его на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка.

В случае необходимости, по требованию Совета директоров или Правления, Руководитель Службы внутреннего контроля должен сделать доклад о текущем состоянии дел, о выявленных проблемах и предложениях по разрешению проблем.

В случае необходимости, по собственной инициативе, Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право доложить непосредственно Совету директоров о результатах проведенных проверок, затрагивающих интересы участников Банка, или угрожающих финансовому положению Банка, и обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций, в том числе и в случае конфликта с исполнительными органами Банка.

16.3.13. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля направляет в территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

## **Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется

ревизионной комиссией Банка, избираемой в количестве трех членов общим собранием участников Банка сроком на пять лет.

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

17.2. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

17.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

17.4. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение общему собранию участников годового отчета, бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка.

17.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного общего собрания участников Банка.

17.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссии Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

17.8. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком, или членами Совета директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, его участниками.

Аудитор утверждается общим собранием участников Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

## **Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка**

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена по единогласному решению его участников в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

В случаях, установленных федеральным законом, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

В случаях, установленных федеральным законом, реорганизация Банка в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

18.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно по единогласному решению его участников или по решению суда в установленном законодательством порядке. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

Участники Банка независимо от оснований, по которым принято решение о его ликвидации, в том числе в случае фактического прекращения деятельности Банка, обязаны совершить за счет имущества Банка действия по его ликвидации. При недостаточности имущества Банка участники Банка обязаны совершить указанные действия солидарно за свой счет.

При добровольной ликвидации Банка общее собрание его участников обязано в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, сообщить письменно об этом Центральному банку Российской Федерации и уполномоченному федеральному органу исполнительной власти.

Общее собрание участников Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

18.3. Ликвидационная комиссия:

18.3.1. Опубликовывает в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

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

18.4. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием участников Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

18.5. В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его добровольная ликвидация прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

18.6. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

18.7. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

18.9. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка передается его участникам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами. При наличии спора между участниками относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

18.10. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

18.11. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

18.12. Условия и порядок ликвидации и реорганизации Банка, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

## Глава 19. Внесение изменений в устав

19.1. Все изменения, вносимые в устав Банка и принятые общим собранием участников Банка, подлежат государственной регистрации.

19.2. Изменения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их госуд

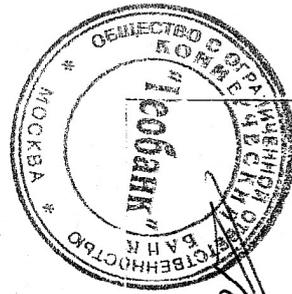
Председатель Правления  
КБ «Геобанк» (ООО)



Ю.А.Коваль

Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 36 (Тридцать шесть)  
листов.

Председатель Правления  
КБ «Гобанк» (ООО)



Ю.А. К.

«14» октября 2014

Заместитель начальника  
Главного управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

*Генд* Н.В. Родикова  
17.11.2014

