

Запись о государственной
регистрации кредитной организации
внесена в единый государственный
реестр юридических лиц
04 сентября 2002 года,
основной государственный
регистрационный номер 1026400002012



УСТАВ

**Коммерческого банка «Энгельс-банк»
(общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Энгельс-банк» ООО**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
Протокол от 12 октября 2009 года

г. Энгельс – 2009 г.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников на паевой основе с наименованием Коммерческий банк «Энгельс-банк» (протокол № 1 от 20 сентября 1990 года). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 22 октября 1990 года за № 538.

В соответствии с решением Общего собрания участников (Протокол № 7 от 24 января 1999 года) Банк изменил организационно-правовую форму на «общество с ограниченной ответственностью», а также фирменное (полное официальное) наименование на - Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью) и сокращенное наименование на - КБ «Энгельс-банк» ООО.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Коммерческий банк «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: КБ «Энгельс-банк» ООО.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Местонахождение и почтовый адрес Банка: 413100, г. Энгельс, площадь Ленина, д. 48.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Эмблема Банка представляет собой ромб, на фоне которого изображены две заглавные буквы «Э/Б» - первые буквы названия Коммерческого банка «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью). Эмблема помещается в центре круглой печати Банка и на фирменных бланках.

1.7. Учредителями (участниками) Банка могут быть физические и/или юридические лица.

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

1.9. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными законодательными и нормативными актами, а также настоящим Уставом.

1.10. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.11. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.12. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники, не полностью внесшие вклады в уставный капитал Банка, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей. Банк не отвечает по обязательствам своих учредителей (участников).

1.13. В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

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

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

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

1.16. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

1.17. Банк вправе открывать корреспондентские счета в банковских учреждениях Российской Федерации и в иностранных банках в установленном законом порядке.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы являются обособленными подразделениями Банка, расположеннымными вне места нахождения Банка и осуществляющими от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

2.2. Представительства являются обособленными подразделениями Банка, расположеннымными вне места нахождения Банка и представляющие интересы Банка и осуществляющие их защиту. Представительства Банка не имеют права осуществлять банковские операции.

2.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка. Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

2.4. Руководители филиалов и представительств на основании решения Совета директоров назначаются приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании выданной им доверенности.

2.5. Банк имеет следующие филиалы:

2.5.1. Филиал Коммерческого банка «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Саратове (Филиал КБ «Энгельс-банк» ООО в г. Саратове). Местонахождение (почтовый адрес): 410004, г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г., д. 88.

2.5.2. Филиал Коммерческого банка «Энгельс-банк» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Москве (Филиал КБ «Энгельс-банк» ООО в г. Москве). Местонахождение (почтовый адрес): 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 62.

2.6. Филиалы на основании решения Совета директоров Банка могут открывать внутренние структурные подразделения.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

3.4. Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

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 в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России. Профессиональная деятельность Банка на рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с федеральными законами.

3.6. Отношения между Банком и Банком России, между Банком и клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

4.2. Размер уставного капитала Банка сформирован в сумме 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов) рублей.

4.3. Размер доли участника в уставном капитале банка определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости доли участника и уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли участника Банка в уставном капитале соответствует части стоимости чистых активов Банка, пропорциональной размеру его доли.

4.4. Отношения участников с Банком и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права участника на долю в уставном капитале Банка, регулируются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также договорами и соглашениями, заключаемыми в случаях и порядке, установленном законодательством.

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

4.6. Количество голосов, которыми обладает каждый участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле в уставном капитале Банка.

4.7. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде денежных средств в валюте Российской Федерации, денежных средств в иностранной валюте, принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, 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, а также иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России, с учетом ограничений размера неденежной части уставного капитала, установленных Банком России.

4.8. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами, а также иное имущество в случаях, установленных законом.

4.9. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, выше 1 процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов — предварительного согласия Банка России.

Если участнику (группе участников) Банка принадлежит выше 1 процента долей Банка (лицу передано в доверительное управление выше 1 процента долей Банка), Банк России должен быть уведомлен о любом последующем приобретении долей Банка.

Уведомление о приобретении выше 1 процента долей Банка направляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, в течение тридцати календарных дней с момента данного приобретения.

Приобретение дополнительных долей Банка после получения предварительного согласия Банка России требует получения нового предварительного согласия Банка России в случае, если в результате сделки (сделок) с долями Банка будет превышаться установленная Банком России верхняя граница количества приобретенных долей.

4.10. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками единогласно.

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

4.11. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участников, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

4.12. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.13. Увеличение уставного капитала за счет имущества Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

Заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала Банка, должно быть подписано Председателем Правления Банка.

Данное заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных настоящим пунктом изменений, вносимых в Устав Банка, представляются территориальному учреждению Банка России в течение месяца со дня принятия участниками Банка решения об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества.

4.14. Решение об увеличении уставного капитала за счет внесения дополнительных вкладов участников Банка принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка и должно определять общую стоимость дополнительных вкладов, единое для всех участников соотношение между

стоимостью дополнительного вклада и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость доли участника.

Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале Банка, в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка решения, указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка.

4.15. Решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении дополнительного вклада, а также заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада принимается на Общем собрании участников всеми участниками Банка единогласно.

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

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им или иими 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 заявление 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.

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

4.16. Заявление о государственной регистрации предусмотренных пунктами 4.14. и 4.15 настоящего Устава изменений в Уставе Банка должно быть подписано Председателем Правления Банка. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами.

Указанное заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных пунктами 4.14. и 4.15 настоящего Устава изменений, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, представляются территориальному учреждению Банка России в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Устава либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений.

4.17. В случае несоблюдения сроков представления документов для государственной регистрации, предусмотренных пунктами 4.13 и 4.16 настоящего Устава, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

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

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

4.19. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

4.20. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на момент регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав Банка.

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

4.21. Уменьшение уставного капитала производится в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России, после письменного уведомления всех кредиторов Банка, опубликования соответствующего сообщения в Вестнике Банка России в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.22. Решение об уменьшении уставного капитала принимается Общим собранием участников Банка в соответствии с действующим законодательством.

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участник имеет право:

- принимать участие в распределении прибыли;
- получать пропорционально своей доле в уставном капитале Банка часть прибыли, подлежащую распределению среди участников;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и учредительными документами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях участников лично либо через своего представителя;
- получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией, за исключением информации, запрет на разглашение которой установлен правовыми актами;
- требовать от Банка предоставления ему возможности ознакомления с Уставом Банка, а также с протоколами Общего собрания участников Банка. Банк обязан по требованию участника не позднее 10 рабочих дней с момента такого запроса предоставить ему копии указанных документов;
- избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка (ревизионную комиссию);
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- обжаловать в установленном законодательством порядке действия должностных лиц Банка, решения органов управления Банка;
- вносить в установленном порядке предложения по повестке дня Общего собрания участников Банка;
- по истечении трех лет с момента государственной регистрации Банка, в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской

- отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
 - пользоваться иными правами, предоставляемыми участникам обществ с ограниченной ответственностью действующим законодательством, а также дополнительными правами, которые предоставляются участнику (участникам) Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками единогласно.

5.2. Любые соглашения участников Банка, направленные на ограничение прав любого другого участника по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством, ничтожны.

5.3. Участник обязан:

- вносить вклады в порядке, в размерах, в составе и в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка. Часть прибыли Банка, предназначенной для распределения между участниками, начисляется участнику с момента фактической оплаты им 100% своей доли в уставном капитале;
- соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- своевременно сообщать о невозможности оплатить заявленную долю в уставном капитале;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам;
- оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;
- нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством, а также дополнительные обязанности, которые возложены на всех участников Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками единогласно или на определенного участника — принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, что этот участник голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Глава 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

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

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

Продажа либо отчуждение иным образом участником Банка своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается только с согласия других участников Банка. Такое согласие считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

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

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

Если участники Банка не воспользовались своим преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка, предлагаемой для продажи, то Банк обладает преимущественным правом покупки такой доли или части доли по цене предложения третьему лицу.

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

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

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

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

Если участники Банка не воспользовались своим преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка, предлагаемой для продажи, то Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки такой доли или части доли в течение пятнадцати дней с даты окончания срока, установленного настоящим Уставом, для использования преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка.

6.6. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и у Банка прекращаются в день представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права, а также в день истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Устава. Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного настоящим Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления Банка до истечения срока осуществления Банком указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Устава.

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

6.7. В случае, если в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

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

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

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

6.10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав, предоставленных участнику Банка по решению общего собрания участников. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

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

6.12. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые участник или участники Банка либо Банк в течение трех месяцев со дня, когда им стало известно или должно было быть известно о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

В случае отчуждения либо перехода доли или части доли в уставном капитале Банка по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия участников Банка или Банка, предусмотренного настоящей главой, участник или участники Банка либо Банк вправе потребовать в судебном порядке передачи доли или части доли Банку в течение трех месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении.

Глава 7. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА

7.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7.2. В случае, если участником Банка не получено согласие остальных участников Банка на отчуждение доли или части доли третьему лицу, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной ~~делки~~ или об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных

вкладов участниками Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников Банка, принял такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

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

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

7.4. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктами 6.8 и 6.9 главы 6 настоящего Устава согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку.

При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка, собственнику имущества ликвидированных учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника Банка или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.5. В случае выплаты Банком действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

7.6. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банку, 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.

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

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

- 1) получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;
- 2) получения Банком заявления участника Банка о выходе из Банка;

3) истечения срока оплаты доли в уставном капитале Банка или предоставления компенсации, предусмотренной Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

4) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку;

5) получения от любого участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника Банка, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника Банка либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах;

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

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

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

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

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

В случаях, когда Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка, если в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли в уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, Банк на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, доля которого перешла к Банку, обязан восстановить его как участника Банка и передать ему соответствующую долю в уставном капитале Банка.

Глава 8 . ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА

8.1. По истечении трех лет с момента государственной регистрации Банка участник вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.

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

8.3. В случае выхода участника из Банка его доля переходит к Банку с момента подачи соответствующего письменного заявления в Банк. Банк обязан выплатить участнику Банку, 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.

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

Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером уставного капитала Банка.

Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ

9.1. Банк обладает хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и иных обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников направляется на формирование резервного и иных фондов Банка или распределяется между участниками, либо направляется на другие цели, определенные Общим собранием участников и не противоречащие действующему законодательству.

9.3. Один раз в год, после утверждения годового бухгалтерского отчета, участники Банка на Общем собрании принимают решение о распределении части чистой прибыли Банка между его участниками.

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

9.4. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 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 стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если эти признаки появятся у Банка в результате ее выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше 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.

9.6. Часть прибыли, предназначенная для распределения между участниками выплачивается участникам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченной или неполученной части прибыли, распределяемой между участниками, проценты не начисляются.

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.

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

Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером уставного капитала Банка.

Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ

9.1. Банк обладает хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и иных обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников направляется на формирование резервного и иных фондов Банка или распределяется между участниками, либо направляется на другие цели, определенные Общим собранием участников и не противоречащие действующему законодательству.

9.3. Один раз в год, после утверждения годового бухгалтерского отчета, участники Банка на Общем собрании принимают решение о распределении части чистой прибыли Банка между его участниками.

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

9.4. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 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 стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если эти признаки появятся у Банка в результате ее выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше 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.

9.6. Часть прибыли, предназначенная для распределения между участниками выплачивается участникам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченной или неполученной части прибыли, распределяемой между участниками, проценты не начисляются.

9.7. Банк для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате его деятельности, формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

9.8. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от величины зарегистрированного уставного капитала. Резервный фонд создается путем обязательных ежегодных отчислений после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского баланса и отчета о распределении прибыли в размере 20 процентов от чистой прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка, до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

9.9. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года и погашения убытков прошлых лет. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.11. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующими органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и другие обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

Глава 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, а также под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА, ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

11.3. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых Банком средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам Банк обязан участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Банк участвует в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. На денежные средства и иные ценности юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

11.6. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц, а также граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются им самим, а иным лицам - только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

Отнесение информации к коммерческой тайне, перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за ее нарушение определяется и утверждается Правлением Банка с учетом действующего законодательства.

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

Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов, устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

12.2. Банк представляет отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета Банка, а также представление сведений о деятельности Банка участникам, кредиторам и в средства массовой информации в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, несет Председатель Правления Банка.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета Банка, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы несет главный бухгалтер Банка.

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

12.5. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются Председателем Правления Банка в соответствии с действующим законодательством.

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

Глава 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. В период между Общими собраниями участников управление осуществляется Советом директоров Банка, коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления.

13.2. Организация корпоративного управления в Банке осуществляется на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое ее Общим собранием участников, Советом директоров Банка и включающее комплекс их отношений с единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка), коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка) и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

13.3. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

2) изменение Устава Банка;

3) изменение размера уставного капитала Банка;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, а также избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) избрание Председателя Правления, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

6) определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора), ее (его) избрание, а также досрочное прекращение ее (его) полномочий. Определение условий и размеров оплаты труда членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка;

7) утверждение:

- годовых отчетов Банка;

- годовых бухгалтерских балансов Банка;

- заключений ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

8) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка, в том числе о распределении чистой прибыли между участниками Банка;

9) утверждение аудитора Банка, назначение аудиторской проверки, определение размера оплаты его услуг;

10) принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсировании расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

11) утверждение следующих Положений:

- о Совете директоров Банка,

- о Правлении Банка,

- о Председателе Правления Банка;
 - о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;
 - о порядке созыва и проведения Общего собрания участников Банка;
- 12) образование счетной комиссии;
- 13) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях;
- 14) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок с имуществом, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка в случаях, установленных действующим законодательством;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 17) утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал при увеличении уставного капитала Банка;
- 18) принятие решения об обращении в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членами Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- 19) принятие решения о возмещении из средств Банка расходов на подготовку, созыв и проведение Внеочередного общего собрания участников инициаторам его проведения;
- 20) рассмотрение сделок, несущих кредитный риск, предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами, если сумма по сделке в разрезе отдельных заемщиков, относящихся к связанным с Банком лицам, составляет двадцать пять процентов и более, но не выше пятидесяти процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;
- 21) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников федеральными законами и настоящим Уставом;

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им на решение Совета директоров и исполнительных органов Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.4. Общие собрания участников Банка могут быть очередными и внеочередными.

13.5. *Очередное общее собрание участников Банка* проводится не реже одного раза в год. Очередное общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На Очередном общем собрании участников рассматриваются результаты деятельности Банка за год, утверждается годовой отчет и бухгалтерский баланс Банка, решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников. Очередные общие собрания участников Банка созываются Советом директоров Банка.

13.6. *Внеочередные общие собрания участников Банка* проводятся для решения вопросов, отнесенных федеральными законами и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания, а также в иных случаях, когда этого требуют интересы Банка и его участников.

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

Совет директоров Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении Внеочередного общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении собрания или об отказе в его проведении при наличии оснований, определенных федеральными законами.

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

вправе по собственной инициативе включать в повестку дня собрания дополнительные вопросы.

В случае принятия положительного решения о проведении Внеочередного общего собрания участников, указанное общее собрание проводится не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении.

В случае непринятия Советом директоров Банка в указанные сроки решения о проведении Внеочередного общего собрания участников, а также в случае отказа в его проведении, Внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. При этом Совет директоров Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

13.7. Орган или лица, созывающие очередное или внеочередное Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом, телеграммой, факсом, телефонограммой по адресу, указанному в списке участников Банка, или вручением лично участнику под роспись с указанием времени, места проведения собрания, предлагаемой повестки дня, порядка ознакомления с необходимой информацией и документами.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня собрания дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. В повестку дня собрания включаются дополнительные вопросы, соответствующие требованиям федеральных законов и относящиеся к компетенции Общего собрания участников Банка. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня собрания. О внесенных в первоначальную повестку дня собрания изменениях орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, уведомляют всех участников Банка заказным письмом, телеграммой, факсом, телефонограммой или вручением лично участнику под роспись не позднее чем за десять дней до его проведения.

13.8. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка. Все участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия.

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

13.9. Общее собрание участников Банка открывается лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. В случае сзыва Общего собрания участников исполнительным органом Банка, ревизионной комиссией (ревизором) Банка, аудитором или участниками Банка Общее собрание участников открывает Председатель Правления Банка, Председатель ревизионной комиссии (ревизор) Банка, аудитор или один из участников, созвавших данное Общее собрание.

Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка и выборы секретаря собрания. При голосовании каждый участник Общего собрания имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании.

13.10. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием. Подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, избираемой Общим собранием участников Банка из числа присутствующих на собрании. Участник Банка (его представитель), имеющий право голосовать на данном Общем собрании, имеет количество голосов, пропорциональное размеру его доли в уставном капитале Банка.

13.11. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

13.12. Решения по вопросам:

- реорганизации или ликвидации Банка;

- предоставления дополнительных прав участнику (участникам) Банка;
- возложения дополнительных обязанностей на всех участников Банка;
- внесения изменений в Устав Банка, касающихся порядка распределения прибыли Банка между его участниками;
- увеличения уставного капитала Банка на основании заявления участника (заявлений участников) Банка о внесении дополнительного вклада или на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в состав участников Банка и внесении вклада;
- внесения изменений в Устав Банка, устанавливающих порядок осуществления преимущественного права покупки доли (части доли);
- внесения изменений в Устав Банка в части закрепления обязанности участников вносить вклады в имущество Банка;
- по иным вопросам, по которым необходимость принятия единогласного решения всеми участниками Банка прямо закреплена федеральными законами, принимаются единогласно всеми участниками Банка.

13.13. Решения об изменении Устава Банка, в том числе об изменении уставного капитала Банка, о возложении дополнительных обязанностей на отдельного участника Банка, о создании филиалов и представительств Банка, а также по иным вопросам, определенным настоящим Уставом, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена федеральными законами или настоящим Уставом.

13.14. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена федеральными законами или настоящим Уставом.

13.15. Решения Общего собрания участников оформляются протоколом, подписываемым председательствующим на собрании и секретарем собрания. Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая в любое время предоставляется любому участнику Банка для ознакомления по его требованию. По требованию участника Банка ему выдаются выписки из протоколов Общих собраний участников, удостоверенные Председателем Правления Банка.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Председатель Правления Банка обязан направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка заказным письмом, по адресу, указанному в списке участников Банка, или вручением лично участнику под роспись.

13.16. Ответственность за надлежащую подготовку и проведение Общего собрания участников, оформление протоколов собраний несет Совет директоров Банка или созвавшие его лица (орган), обладающие правом требовать созыва Общего собрания.

13.17. Решение Общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (опросным путем) в порядке, определяемом Правилами о проведении заочного голосования, утверждаемыми Общим собранием участников Банка. Решения Общего собрания участников об утверждении годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка не могут быть приняты путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Глава 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. В промежутках между Общими собраниями участников, руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, исполнительных органов Банка.

14.2. Члены Совета директоров Банка избираются простым голосованием на Общем собрании участников на срок до следующего годового Общего собрания участников и могут переизбираться неограниченное количество раз.

14.3. В состав Совета директоров могут избираться как участники Банка, так и третьи лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Членами Совета директоров могут быть только конкретные физические лица, в том числе руководители или представители юридических лиц - участников Банка. По решению

Общего собрания участников в Совет директоров Банка может входить Председатель Правления Банка.

14.4. Число членов Совета директоров определяется Общим собранием участников Банка, но не может быть менее трех. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В Совете директоров Банка члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

14.5. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

14.6. Полномочия Совета директоров в полном составе или отдельного члена Совета директоров могут быть досрочно прекращены Общим собранием участников Банка с одновременным избранием нового члена Совета директоров или его полного состава.

14.7. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Совет директоров Банка созывается его Председателем, внеочередные заседания Совета директоров Банка проводятся по предложению его Председателя, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, исполнительных органов, членов Совета директоров, составляющих не менее одной третьей от его численного состава. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствует не менее двух третей его численного состава.

14.8. Решения Совета директоров Банка принимаются путем голосования большинством голосов от общего числа присутствующих членов Совета директоров. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

14.9. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

1) созыв годового и внеочередного Общих собраний участников в установленном порядке, а также решение всех вопросов, связанных с подготовкой, созывом, проведением Общего собрания участников, предварительное рассмотрение всех вопросов, выносимых на решение Общего собрания, выработка соответствующих рекомендаций, утверждение повестки дня Общего собрания;

2) определение формы сообщения материалов (информации), подлежащих предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников;

3) избрание Председателя Совета директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров;

4) принятие решения о создании коллегиальных органов (далее комитетов Банка), созданных для решения определенного круга вопросов, определение их полномочий и количественного состава;

5) утверждение положений:

- о службе внутреннего контроля Банка,
- о системе внутреннего контроля Банка,
- о филиалах и представительствах Банка,
- о резервном и иных фондах Банка,

а также иных положений, за исключением положений, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников и Правления Банка.

6) принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений филиалов Банка;

7) контроль за деятельностью Председателя Правления Банка, Правления Банка по реализации решений Общего собрания участников Банка и другим вопросам в пределах своей компетенции;

8) утверждение кандидатур на должность руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов и представительств Банка, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;

9) определение перечня должностей сотрудников Банка, назначение и замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров;

10) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

11) регулярное (1 раз в полгода) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

12) приведение в соответствие внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

13) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке, подготовленных Председателем Правления Банка, Правлением Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитора Банка;

14) утверждение годовых текущих планов проверок службы внутреннего контроля. Принятие отчета руководителя службы внутреннего контроля о выполнении планов проверок;

15) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

16) установление и утверждение организационной структуры Банка и размера фонда оплаты труда;

17) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дате принятия решения о совершении такой сделки в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

19) принятие решений о списании безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности и начисленных по ней процентов, а также прочей задолженности;

20) принятие решения об использовании фондов Банка (за исключением резервного фонда, который используется в порядке, установленном Общим собранием участников Банка);

21) рассмотрение сделок, несущих кредитный риск, предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами, если сумма по ним в разрезе отдельных заемщиков, относящихся к связанным с Банком лицам, составляет три процента и более, но не выше двадцати пяти процентов от величины собственных средств (капитала) Банка, а также сделок, предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами, совокупный размер которых составляет пять процентов и выше, но не более пятидесяти процентов от собственных средств (капитала) Банка;

22) рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бизнес-планов;

23) раскрытие информации о Банке;

24) осуществление контроля над деятельностью Председателя Правления Банка и его заместителей;

25) анализ собственной работы и оценка деятельности Банка;

26) управление банковскими рисками;

27) предотвращение конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- 28) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- 29) утверждение основных принципов управления операционным риском, мер по обеспечению непрерывности финансово – хозяйственной деятельности, а также контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- 30) решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

14.10. Решения Совета директоров Банка оформляются протоколом, подписываемым председательствующим (как правило, Председателем Совета директоров) и секретарем Совета директоров. Ответственность за оформление протоколов возлагается на секретаря Совета директоров Банка, назначаемого Советом директоров в соответствии с Положением о Совете директоров.

14.11. Председатель Совета директоров Банка, осуществляет следующие полномочия:

- 1) действует от имени Совета директоров в пределах предоставленных полномочий, подписывает документы от имени Совета директоров Банка;
- 2) заключает от имени Общего собрания участников контракт с Председателем Правления Банка;
- 3) организует работу Совета директоров Банка;
- 4) созывает заседания Совета директоров Банка;
- 5) определяет повестку дня заседания Совета директоров;
- 6) организует ведение протоколов Общих собраний участников Банка и заседаний Совета директоров Банка;
- 7) осуществляет контроль за деятельностью Председателя Правления Банка и Правления Банка по реализации ими решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- 8) получает проекты решений коллегиальных и исполнительных органов Банка, вносит предложения для улучшения деятельности Банка;
- 9) выполняет иные функции и реализует полномочия, предоставленные федеральными законами, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

14.12. Процедура организации голосования членов Совета директоров и проведении заседаний Совета Директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

14.13. Совет директоров Банка досрочно прекращает свои полномочия при реорганизации или ликвидации Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством, по решению Общего собрания участников Банка. В случае досрочного прекращения Общим собранием участников полномочий состава Совета директоров, полномочия вновь избранных членов Совета директоров действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам Очередном общем собрании участников Банка нового состава Совета директоров.

Глава 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

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

15.2. Правление Банка избирается Общим собранием участников на неопределенный срок и действует до прекращения полномочий его членов.

15.3. Количественный состав Правления определяется Общим собранием участников Банка и составляет не менее трех человек. В состав Правления входят: Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления и члены Правления – руководители основных подразделений Банка и иные физические лица. Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

15.4. Полномочия Правления в полном составе или отдельного члена могут быть прекращены Общим собранием участников Банка с одновременным избранием нового члена Правления или его полного состава. Полномочия Председателя Правления Банка могут быть досрочно прекращены Общим собранием участников Банка с одновременным избранием нового Председателя Правления Банка.

15.5. Члены Правления, включая Председателя Правления, могут быть избраны из числа участников (представителей участников) Банка, либо из числа любых других лиц, обладающих, по мнению большинства участников Банка, необходимыми знаниями и опытом, с учетом соответствия кандидата в члены Правления квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Члены Правления Банка избираются на Общем собрании участников простым голосованием. Избранными считаются кандидатуры, набравшие большинство голосов от общего количества голосов участников Банка.

15.6. Председатель Правления Банка и другие члены Правления обязаны в своей деятельности:

- соблюдать требования действующего законодательства, руководствуясь положениями настоящего Устава, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием участников, решениями органов управления Банка, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Банком договорами и соглашениями;
- действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. По требованию участников они обязаны возместить убытки, не обусловленные обычным коммерческим риском, причиненные ими Банку, если иное не вытекает из закона или договора;
- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

15.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствует не менее двух третей от общего числа членов Правления.

15.8. Заседания Правления созываются Председателем Правлением Банка, а в его отсутствие - заместителем Председателя Правления по своей инициативе, а также заседания могут созываться по требованию Совета директоров Банка, руководителя службы внутреннего контроля Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, любого из членов Правления Банка.

15.9. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. Заседания Правления оформляются протоколом. В случае равенства голосов голос Председателя Правления (а в его отсутствие заместителя Председателя Правления) считается решающим.

Протоколы заседаний Правления подписываются всеми присутствующими на заседании членами Правления.

Протоколы заседаний Правления представляются участникам (представителям участников) Банка, Совету директоров, Ревизионной комиссии (ревизору), аудитору Банка по их требованию.

15.10. Правление может принимать заочные решения - без совместного присутствия на заседании членов Правления. Заочное решение считается принятым, если оно подписано не менее 2/3 от общего числа членов Правления.

15.11. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию участников Банка и организует выполнение их решений.

15.12. К компетенции Правления относятся вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка:

- 1) Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- 2) Правление обеспечивает проведение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний участников;
- 3) Правление определяет кредитную политику Банка;

4) Правление рассматривает результаты коммерческой деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, сохранности денег и иных ценностей, работы с ценными бумагами и другие вопросы текущей деятельности Банка, а также перспективные планы работ;

5) Правление информирует Совет директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказывать существенное влияние на состояние дел Банка;

6) Правление осуществляет подготовку и представление на утверждение Совета директоров Банка организационной структуры Банка;

7) Правление утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции сотрудников Банка, формы типовых договоров, а также другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров Банка;

8) Правление разрабатывает и утверждает Положения о внутренних структурных подразделениях Банка (кроме положений о филиалах и представительствах Банка);

9) Правление организует создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;

10) Правление проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка. Устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

11) Правление отвечает за создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

12) Правление определяет и утверждает в соответствии с действующим законодательством перечень информации, относящейся к конфиденциальной информации и составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечивает соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;

13) Правление осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием участников Банка, осуществляет организационно-техническое обеспечение их деятельности;

14) Правление принимает решение о прекращении начисления процентов по безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;

15) Правление принимает решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктуризованным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

16) Правление решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка или решением Общего Собрания участников.

15.13. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и руководит деятельностью Правления.

15.14. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 лет. Председатель Правления может быть избран также и не из числа участников Банка.

15.15. Председатель Правления Банка в своей деятельности подотчетен Общему собранию участников Банка, Совету Директоров Банка.

15.16. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет интересы Банка,

заключает договоры, совершает сделки и юридически значимые действия в пределах своих полномочий.

15.17. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- 1) обеспечение выполнения планов деятельности Банка, решений Общего собрания участников, Совета директоров Банка и Правления;
- 2) внесение предложений в повестку дня заседания Совета директоров Банка;
- 3) направление рекомендаций Совету директоров Банка для утверждения кандидатур на должности главных бухгалтеров и руководителей филиалов (представительств) Банка;
- 4) созыв заседания Правления, председательствование на них, организация ведения протокола на заседаниях;
- 5) определение и утверждение повестки дня заседаний Правления;
- 6) подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
- 7) распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- 8) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 9) издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, в том числе на основании принятого Советом директоров Банка решения, назначение и увольнение главных бухгалтеров, руководителей филиалов и представительств и их заместителей, а также издание в пределах собственной компетенции иных приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) применение мер поощрения к работникам Банка, наложение на них дисциплинарных взысканий в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, а также решение иных вопросов кадровой политики Банка;
- 11) рассмотрение результатов проверок службы внутреннего контроля для оценки и принятия мер в случае нарушений;
- 12) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями, а также установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 13) распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке. Принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка, а также делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
- 14) совершение от имени Банка сделок и иных юридических действий, в пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом, открытие в банках корреспондентских счетов;
- 15) подготовка необходимого материала для уполномоченных органов Банка по вопросам заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 16) распоряжение имуществом Банка в порядке и пределах, установленных настоящим Уставом, действующим законодательством, Положением о Правлении и о Председателе Правления Банка;
- 17) утверждение персонального состава комитетов Банка, создаваемых по решению Совета директоров Банка;
- 18) представление Банка без доверенности во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 19) организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;
- 20) не позднее 2-х месяцев после окончания финансового года представление Совету Директоров Банка годового баланса, отчета о прибылях и убытках, подлежащих утверждению

Общим собранием участников, а также отчета о деятельности Банка и иных документов в соответствии с требованием настоящего Устава, решениями Общего собрания участников Банка, а также законодательством Российской Федерации;

21) предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудитору Банка;

22) принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;

23) выдача доверенностей юридическим и физическим лицам;

24) определение состава документов, связанных с деятельностью Банка, а также документов по личному составу Банка, и сроков их хранения в порядке, предусмотренном Росархивом в случаях, когда такие состав и сроки не установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации;

25) утверждение внутрибанковских положений (регламентов, правил), предусматривающих внутрибанковский контроль в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

26) осуществление контроля по управлению банковскими рисками;

27) принятие решений по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка.

15.18. Заместители (заместитель) Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления согласно Положению о Правлении Банка.

Заместитель (заместители) Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действует от имени Банка по доверенности. Обязанности заместителя (заместителей) и его права, определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка, принимаемыми Правлением.

15.19. Заместители Председателя Правления во время отсутствия Председателя Правления могут исполнять его обязанности на основании приказа, изданного Председателем Правления.

15.20. В своей деятельности Председатель Правления руководствуется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и о Председателе Правления Банка, а также заключенным с Банком договором.

Глава 16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. В целях 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, Банк организует систему органов внутреннего контроля.

16.2. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

16.3. Целями внутреннего контроля является обеспечение:

- 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 нормативно - правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, положений настоящего Устава и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в

соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценкой;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

16.5. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными в настоящем Уставе и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников;
 - Совет директоров;
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка (его заместители);
 - Ревизионная комиссия (ревизор);
 - Главный бухгалтер (его заместители);
 - Управляющие и главные бухгалтера филиалов Банка (их заместители);
 - Служба внутреннего контроля Банка;
 - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - Ответственный сотрудник по правовым вопросам,
- которые в совокупности образуют систему органов внутреннего контроля Банка.

16.6. Порядок образования системы органов внутреннего контроля и их полномочия определяются нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, и внутренними документами Банка.

Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве не менее трех человек. В члены ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров, исполнительных органов Банка, а также иные лица, занимающие должности в органах управления Банка. Члены ревизионной комиссии могут быть досрочно освобождены от исполнения своих функций Общим собранием участников Банка по собственному желанию или по решению Общего собрания.

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

17.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она имеет право привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие - либо штатные должности в Банке.

17.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, законность совершаемых Банком операций, соблюдение Банком и его сотрудниками интересов Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение

годовых отчетов и бухгалтерского баланса Банка 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 (ревизора) Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров Банка, его исполнительных органов или по требованию участников, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами долей в уставном капитале Банка.

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

17.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение органам управления Банка для принятия мер.

17.8. Порядок формирования ревизионной комиссии, требования к членам ревизионной комиссии, порядок деятельности и принятия решения ревизионной комиссией, ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием участников.

17.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, лицами, осуществляющими функции исполнительных органов Банка, или его участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием участников. Размер оплаты его услуг определяется Общим собранием участников Банка.

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

17.10. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии бухгалтерского учета и внутреннего контроля,

а также другие сведения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном им порядке и сроки.

Глава 18. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

18.1. В целях защиты интересов Банка, его клиентов и инвесторов Банк организует Службу внутреннего контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, для урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

18.2. Служба внутреннего контроля в Банке создается Советом директоров Банка, путем принятия решения большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров.

18.3. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля в Банке, утвержденного Советом директоров Банка и отвечающего требованиям Банка России. Служба подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Служба внутреннего контроля является независимой, действует под непосредственным контролем Совета директоров банка. Служба внутреннего контроля является беспристрастной, решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих банка, не являющихся служащими внутреннего контроля.

18.4. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка.

18.5. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Общим собранием участников Банка. Порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля перед Советом директоров Банка и Правлением Банка определяется в Положении о службе внутреннего контроля Банка.

18.6. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по:

- проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля;
- проверке полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверке надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверке достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверке достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверке применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценке экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверке соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверке процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверке систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценке работы службы управления персоналом Банка.

18.7. Служба внутреннего контроля (ее сотрудники) для осуществления своих функций вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы, распоряжения, бухгалтерские, учетно - отчетные и денежно - расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих политику Банка, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях и сделках, результатах анализа финансового положения и риска банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников других подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещения проверяемых подразделений, в архивы, в помещения, используемые для хранения документов и ценностей, компьютерной обработки и хранения данных с обязательным привлечением руководителя проверяемого подразделения или назначенных им уполномоченных сотрудников подразделения;
- с разрешения Председателя Правления Банка самостоятельно, или с помощью сотрудников проверяемого подразделения, снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;
- осуществлять иные права, предоставленные Положением о службе внутреннего контроля, разработанным в соответствии с требованиями Банка России.

Глава 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

19.3 Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда. Основания и порядок ликвидации установлены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и настоящим Уставом. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

19.4. При добровольной ликвидации Банка Общее собрание участников, принявшее решение о ликвидации Банка, обязано незамедлительно письменно уведомить об этом Банк России.

Общее собрание участников Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России, и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

19.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

Ликвидационная комиссия несет ответственность за вред, причиненный Банку, его участникам, а также третьим лицам.

19.6. При ликвидации Банка соблюдаются интересы всех кредиторов Банка. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

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

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

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

19.10. Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

19.11. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности и в сроки, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации и нормативными актами Банка России в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

19.12. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников после согласования с Банком России.

19.13. При принудительной ликвидации ликвидатор назначается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.14. После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов Банка, ликвидатор кредитной организации составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечень требований кредиторов Банка, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.

19.15. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В случае, если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидатор Банка осуществляет реализацию имущества Банка в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Если в ходе проведения процедуры ликвидации Банка выявится, что стоимость имущества Банка, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидатор Банка обязан направить в арбитражный суд заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом).

19.16. Отчет о результатах ликвидации Банка с приложением ликвидационного баланса представляется на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов Банка и утверждается арбитражным судом.

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора Банка о результатах ликвидации и завершении ликвидации Банка ликвидатор Банка обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения.

19.17. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.18. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Государственной архивной службой Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 20. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

20.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, Учредительный договор Банка, изменения и дополнения, вносимые в Устав и Учредительный договор и зарегистрированные в установленном порядке, документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка, протоколы Собрания учредителей с решением о создании Банка, лицензии Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, утвержденные уполномоченными органами Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые финансовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета, финансовой отчетности, представляемой в соответствующие органы;
- протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров, исполнительных органов Банка;
- списки аффiliированных лиц Банка;

- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- заключения ревизионной комиссии, аудитора, службы внутреннего контроля, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания участников, Совета директоров Банка, органов управления Банка.

20.2. Банк хранит документы по месту нахождения его коллегиального исполнительного органа.

20.3. Информация о Банке и документы, касающиеся деятельности Банка, должны быть предоставлены Банком участнику Банка не позднее 10 дней с момента получения от него соответствующего письменного запроса, за исключением случаев, когда для выполнения такого требования необходим более длительный срок. Лицо, обратившееся с данным запросом, должно быть уведомлено о времени и месте предоставления ему документов для ознакомления не позднее чем за 5 дней до наступления указанной в уведомлении даты.

20.4. Требование о предоставлении информации и документов должно содержать данные, позволяющие определенно установить характер и объем запрашиваемой информации, и перечень требуемых документов.

20.5. Информация о Банке предоставляется в письменной форме. Документы, касающиеся деятельности Банка, предоставляются для ознакомления по месту нахождения исполнительного органа в оригинале либо в виде заверенных Банком копий.

20.6. Участники Банка несут ответственность за ущерб, причиненный Банку и иным лицам в результате разглашения полученной от Банка информации, являющейся коммерческой тайной Банка.

20.7. Информация о Банке и документы, касающиеся деятельности Банка, должны быть представлены Банком государственным и муниципальным органам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Глава 21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием участников, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

21.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Лицо, уполномоченное
Общим собранием участников
(протокол от 12 октября 2009 года)**



Проп. № 32
гридиать

Председатель Правления
КБ «Энгельс-Банк» ООО

О. Г. Калугин

Ю.П. Калугин

Ю.П. Калугин

