

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«20» ноября 2002 года,
основной государственный
регистрационный №1022300003021



СОДЕРЖАНО

И. В. Макашевская
Главного управления Центрального
банка Российской Федерации по
Ростовской области

В. А. Герасименко
(подпись) (фамилия, инициалы)

«07» февраля 20 10 года

МП территориального учреждения Банка России

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка «РостФинанс»

ООО КБ «РостФинанс»

Утверждено
внеочередным общим собранием
участников ООО КБ «РостФинанс»
протокол №1
от «14» января 2010 года

город Ростов-на-Дону
2010 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 04 октября 1990 года (протокол №1) с наименованием Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк.

В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 15.10.1993г. (протокол №5) в полное наименование Банка включено наименование организационно-правовой формы и оно определено как Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк (Товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 16 июня 1998 года (протокол №2) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования Банка определены как Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк», ООО «Кавказский КСБ».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от «03» июля 2008 года (протокол №5) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс», ООО КБ «РостФинанс».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс»,

сокращенное фирменное наименование Банка: ООО КБ «РостФинанс»,

полное фирменное наименование Банка на английском языке: Limited Liability Company of Commercial Bank «RostFinance».

сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: LLC Commercial Bank «RostFinance».

1.3. Местонахождение органов управления Банка: 344006, Российская Федерация, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, ул.Суворова, 59.

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

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

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке, указанием организационно-правовой формы и своего местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.8. 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 соответствующего иностранного государства.

1.9. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, которое отражается на его самостоятельном балансе.

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

2.3. 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.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта Устава средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, другие банковские счета;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- 9) осуществлять иные операции в соответствии с лицензиями, полученными Банком.

Помимо перечисленных в части первой настоящего пункта банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) лизинговые операции;
- 6) оказание консультационных и информационных услуг;
- 7) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.2. Осуществление Банком банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами при наличии соответствующей лицензии.

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

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

3.5. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА.

4.1. Банк вправе открывать (закрывать) филиалы и представительства на территории Российской Федерации и иностранного государства по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, соблюдая, при этом порядок и условия, установленные законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Общим собранием участников Банка положений. Банк наделяет филиал и представительство имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

4.3. Руководители филиалов, представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

4.4. Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за их деятельность несет Банк.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

5.1. Для обеспечения деятельности Банка уставный капитал Банка сформирован в сумме 92000000 (Девяносто два миллиона) рублей.

5.2. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляется из номинальной стоимости долей его участников в уставном капитале (далее по тексту – доля) Банка.

5.3. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяется в рублях.

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

5.4. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса в Банке, составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости чистых активов Банка, пропорциональной размеру его доли.

5.5. Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

5.6. Максимальный размер доли участника Банка не ограничен. Соотношение долей участников Банка может быть изменено.

5.7. Не допускается освобождение участников Банка от обязанности оплаты долей в уставный капитал Банка, в том числе путем зачета требований к Банку.

5.8. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами и имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.9. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

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

5.10. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве оплаты долей в уставном капитале Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

5.11. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно.

5.12. Если номинальная стоимость (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 федеральным законом. Номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника Банка, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

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

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

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

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

5.16. Общее собрание участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка.

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

5.18. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере всех известных ему кредиторов Банка, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

6. УЧАСТНИКИ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Участниками Банка могут быть граждане и (или) юридические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено или ограничено федеральными законами.

Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

6.2. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном постоянным уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и уставом Банка;
- выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка, или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Банка имеет также другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Договором об учреждении Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- нести риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка;
- до момента полной оплаты доли в уставный капитал Банка нести солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка;
- соблюдать положения Устава Банка.

6.4. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

7. ПОРЯДОК И ПОСЛЕДСТВИЯ ВЫХОДА УЧАСТНИКА БАНКА ИЗ БАНКА

7.1. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.

7.2. При выходе из Банка участник подает соответствующее письменное заявление Председателю Правления Банка.

Заявление участника Банка является основанием его выхода из Банка. Доля или часть доли участника Банка переходит к Банку с даты получения Банком указанного заявления участника о выходе из Банка.

7.3. Банк обязан приобрести у участника Банка, подавшего заявление о выходе из Банка, долю в уставном капитале Банка, стоимость которой определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка.

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

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

8. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА К ДРУГОМУ ЛИЦУ

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

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

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

8.4. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое указанное преимущественное право.

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

8.6. Участникам Банка может быть предложена возможность приобретения доли или части доли непропорционально размерам их долей.

8.7. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных настоящим уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

8.8. При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой участник или участники Банка либо Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник или участники Банка, либо Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

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

8.10. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве.

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

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

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

8.13. В случае, если в течение срока, установленного пунктом 8.11 настоящего устава, исчисляемого с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей

доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли, 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.

8.14. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника Банка и преимущественное право покупки Банком доли или части доли у Банка прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

- 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 п. 8.11 настоящего устава.

Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется в течение тридцати дней участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления Банка.

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.

8.15. Согласие участников Банка и Банка на переход доли или части доли к третьему лицу 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 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.

8.16. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению, за исключением случаев, указанных Федеральным законом №14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.17. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абз. 2 п. 2 ст. 8 и абз. 2 п. 2 ст. 9 Федерального закона №14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.18. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

8.19. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или, с согласия общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

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

9. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ.

РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА.

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Участники Банка вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается общим собранием участников Банка.

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

9.3. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли участникам Банка:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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.

9.4. Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях предусмотренных федеральными законами.

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

9.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Минимальный размер резервного фонда составляет 5 % от величины уставного капитала Банка.

Отчисления в резервный фонд производятся ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим уставом.

9.6. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка на следующие цели:

- на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- увеличение уставного капитала Банка путем капитализации в установленном законодательством Российской Федерации и участниками Банка порядке.

Расходование резервного фонда в текущем году может производиться только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет участниками Банка.

9.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

10.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

10.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка.

10.1.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- 3) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;
- 5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 6) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 7) утверждение (принятие) внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (внутренних документов Банка), за исключением документов, утверждение которых настоящим уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- 8) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 9) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 10) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 11) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 12) предоставление участникам Банка дополнительных прав, прекращение или ограничение дополнительных прав участников Банка;
- 13) возложение дополнительных обязанностей на участников Банка и их прекращение;
- 14) утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, вносимых участниками Банка;
- 15) определение видов имущества, которое не может быть внесено в качестве вклада в уставный капитал Банка;
- 16) определение порядка и сроков денежной компенсации взамен имущества, переданного в пользование Банку, в случае прекращения у Банка права пользования данным имуществом до истечения срока, на которое оно было передано Банку;
- 17) принятие решений о приобретении или продаже доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку;
- 18) распределение доли (части доли), принадлежащей Банку;
- 19) решение о совершении Банком сделки, в совершении которой 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;
- 20) решение о совершении крупных сделок, то есть сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов стоимости имущества Банка на основании данных его бухгалтерского учета;
- 21) создание резервных фондов и иных фондов Банка;
- 22) принятие решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения филиалов и представительств Банка, утверждение Положений о них;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением

случаев, предусмотренных федеральным законом, а также на решение исполнительных органов Банка.

Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с настоящим уставом, за исключением случаев, если в данном собрании участвуют все участники Банка.

10.1.3. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются Общим собранием участников Банка и оформляются письменно.

10.1.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 22 пункта 10.1.2. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10 и 14 пункта 10.1.2. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации или настоящим уставом.

10.1.5. Общее собрание участников Банка может быть очередным и внеочередным.

Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже чем один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Правление Банка утверждает повестку для Общего собрания участников Банка, определяет дату составления списка участников Банка, имеющих право на участие в Общем собрании и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания участников Банка. Правление Банка обязано не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, обеспечить ознакомление участников Банка с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников Банка и осуществить другие необходимые действия.

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

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка относится годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии Банка и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, проект изменений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом Банка.

Указанная информация и материалы в течение десяти дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка.

В случае нарушения установленного настоящим пунктом порядка созыва Общего собрания участников Банка, такое Общее собрание признается правомочным, если в нем

участвуют все участники Банка.

10.1.6. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим уставом Банка и его внутренними документами. В части, не урегулированной законодательством Российской Федерации, настоящим уставом Банка и его внутренними документами, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка.

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

Общее собрание участников Банка открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников общества время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.

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

Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктом 10.1.5. настоящего устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участников Банка участвуют все участники Банка.

Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

10.1.7. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных уставом Банка, а также в любых иных случаях, если проведение такого собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание Банка созывается Правлением Банка, по требованию Председателя Правления, Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Правление Банка обязано в течение пяти дней от даты получения требования о проведении внеочередного собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка может быть принято в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Решение общего собрания участников Банка по вопросам, указанным в подпункте 5 пункта 10.1.2. настоящего устава, не может быть принято путем проведения заочного

10.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников Банка, но не может быть менее 5 человек.

Совет директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 (пять) лет.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

10.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе для представления их на утверждение Общего собрания участников Банка;
- 2) определение количественного состава Правления, избрание Председателя Правления, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) использование резервного фонда Банка;
- 4) заключение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 процентов до 50 процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 5) принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- 6) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение участникам Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 7) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 8) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых настоящим уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- 9) принятие решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения 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), утверждение Положений о них;
- 10) образование службы внутреннего контроля и утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка;
- 11) принятие решения о предварительном назначении на должность и освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- 12) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- 13) принятие решения об участии Банка в других организациях;
- 14) принятие решения о предполагаемом назначении (об избрании) кандидатов на руководящие должности Банка и направлении соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России;
- 15) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

10.2.3. По решению Общего собрания участников Банка, полномочия всех членов эта директоров Банка или отдельных членов Совета директоров Банка (за исключением членов, когда количество членов Совета директоров Банка в результате принятия решения о прекращении полномочий отдельных членов Совета директоров Банка становится менее 5 человек) могут быть прекращены досрочно.

10.2.4. Члены Правления Банка не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

10.2.5. Для организации работы Совета директоров Банка, Совет директоров Банка избирает Председателя Совета директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка председательствует на заседаниях Совета директоров Банка. В случае его отсутствия члены Совета директоров Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров Банка.

10.2.6. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по необходимости, но не реже одного раза в квартал.

10.2.7. Внеочередное заседание Совета директоров Банка проводится по предложению его Председателя по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, Председателя Правления, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

10.2.8. Совет директоров Банка вправе принимать решение по вынесенным на его рассмотрение вопросам, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка не допускается.

10.2.9. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председательствующего.

10.2.10. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании.

10.3 ПРАВЛЕНИЕ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

10.3.2. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Председателем Правления Банка и членом Правления может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка.

Договор между Банком и Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления Банка.

10.3.3. Председатель Правления Банка:

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

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

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

- 4) принимает необходимые организационные решения и издает приказы, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- 5) утверждает ежегодную смету и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, внутренних структурных подразделений;
- 6) организует выполнение решений участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;
- 7) организует проведение заседаний Правления Банка;
- 8) руководит деятельностью Правления Банка;
- 9) представляет Совету директоров Банка кандидатов для избрания в состав Правления Банка;
- 10) рассматривает текущие и перспективные планы работ;
- 11) рассматривает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников Банка;
- 12) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Общим собранием Участников Банка, настоящим уставом и законодательством Российской Федерации;
- 13) принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;
- 14) утверждает договорные тарифы на услуги Банка;
- 15) устанавливает должностные оклады сотрудникам в соответствии со штатным расписанием;
- 16) организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 17) самостоятельно заключает договора и подписывает контракты, в пределах полномочий;
- 18) обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- 19) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим уставом к компетенции общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка.

10.3.4. Решения Председателя Правления Банка оформляются приказами.

10.3.5. В случае отсутствия Председателя Правления (нахождения в отпуске командировке, болезни и т.п.) его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка назначаются Председателем Правления Банка в соответствии со штатным расписанием и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным Председателем Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

10.3.6. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по вопросам текущей деятельности Банка в период между собраниями участников Банка и заседаниями Совета директоров Банка.

10.3.7. В компетенцию Правления Банка входит решение следующих вопросов:

- 1) подготовка, созыв и проведение Общих собраний участников Банка;
- 2) утверждение повестки дня Общих собраний участников Банка, определение даты составления списка участников Банка, имеющих право на участие в общем собрании;
- 3) определение основных направлений по совершенствованию деятельности Банка, путей и способов их реализации, мер по всестороннему удовлетворению потребностей

клиентов в банковских услугах и получение на этой основе максимальной прибыли;

4) утверждение планов работы Банка и заслушивание отчетов руководителей подразделений Банка о выполнении ранее принятых решений;

5) заслушивание отчетов руководителей подразделений Банка о состоянии исполнительской дисциплины;

6) представление на утверждение Совету директоров Банка проектов планов и отчетов об их исполнении;

7) рассмотрение материалов ревизий и проверок деятельности Банка, его структурных подразделений, состояние работы по обеспечению сохранности денежных средств и ценностей;

8) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с такой информацией;

9) утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Банка;

10) решение вопросов о продаже, передаче, копировании, размножении, обмене и ином распространении и тиражировании в любой форме информации, отнесенной к коммерческой тайне Банка;

11) рассмотрение и утверждение внутренних документов предусмотренных Положением о Правлении по вопросам деятельности Банка, в том числе о порядке совершения банковских операций;

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

13) определение направлений текущей деятельности Банка;

14) рассмотрение текущих и перспективных планов работ;

15) иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и Положением о Правлении к компетенции Правления Банка.

Правление Банка не вправе рассматривать вопросы, отнесенные настоящим уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции участников Банка и Совета директоров Банка.

10.3.8. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка, но не может быть менее 5 человек.

Правление Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

10.3.9. Правление Банка действует на основании устава Банка, Положения о Правлении и внутренних документов Банка.

10.3.10. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости.

Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствуют 2/3 от состава Правления Банка. Каждый член Правления Банка имеет 1 голос.

Решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Правления Банка, при равенстве голосов членов Правления Банка Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса.

При несогласии Председателя Правления Банка с решением, принятым Правлением Банка в пределах его компетенции, Председатель Правления Банка вправе приостановить исполнение такого решения и вынести спорный вопрос на решение Совета директоров Банка.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

10.3.11. Полномочия члена (членов) Правления Банка могут быть досрочно прекращены в любое время, по представлению Председателя Правления Банка решением Совета директоров Банка, принятым большинством голосов.

10.3.12. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членов Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

11. ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

11.1. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

11.1.1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

Совет директоров Банка;

Правление Банка;

Председатель Правления Банка;

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

структурные подразделения и сотрудники Банка, включая службу внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, определенные внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

11.1.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное 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;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем Правления Банка и Правлением Банка, Службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводившей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка и Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводившей (проводившей) аудит и надзорных органов.

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

11.1.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и

недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- производит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятия мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля должна пересматриваться;

- решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Положением о Правлении, решением Совета директоров Банка, общего собрания Участников Банка.

11.1.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- организация в Банке внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

11.1.6. Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера Банка).

11.1.6.1. Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера Банка) назначается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

11.1.6.2. Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера Банка) несет ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение следующих обязанностей: формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

11.1.6.3. Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера Банка) обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества Банка и выполнением обязательств Банка.

11.1.6.4. К компетенции Главного бухгалтера Банка (заместителя главного бухгалтера Банка) относятся следующие вопросы:

- организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;

- проведение проверок бухгалтерской и кассовой работы;

- наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками и в необходимых случаях организация повторных проверок;

- осуществление иных полномочий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

11.1.6.5. Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера Банка) Банка несет ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение следующих обязанностей: формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

11.1.6.6. Руководитель филиала Банка (заместитель руководителя филиала Банка) назначается на должность Председателем Правления Банка.

Руководитель филиала Банка (заместитель руководителя филиала Банка) в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

К компетенции руководителя филиала Банка (заместителя руководителя филиала Банка) Банка относятся следующие вопросы:

- организация и осуществления руководства текущей деятельностью филиала и обеспечение выполнения решений Общего (очередного и внеочередного) собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка;

- распределение обязанностей подразделений и служащих филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления внутреннего контроля);

- создание в филиале эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и об обмене информацией включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности филиала;

- организация в филиале Банка внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- создание в филиале Банка внутреннего контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

11.1.6.7. Главный бухгалтер филиала Банка (заместитель главного бухгалтера филиала Банка) назначается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер филиала Банка (заместитель главного бухгалтера филиала Банка) несет ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение следующих обязанностей: формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала.

Главный бухгалтер филиала Банка (заместитель главного бухгалтера филиала Банка) обеспечивает соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества филиала и выполнением обязательств филиала.

11.1.6.8. К компетенции Главного бухгалтера филиала Банка (заместителя главного бухгалтера филиала Банка) относятся следующие вопросы:

- организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы, осуществляемой в филиале;

- проведение проверок бухгалтерской и кассовой работы, осуществляемой в филиале;

- наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организация повторных проверок;

- осуществление иных полномочий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

11.1.7. Служба внутреннего контроля Банка.

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

11.1.7.2. Служба внутреннего контроля Банка образуется по решению Совета директоров Банка, действует на основании настоящего устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

11.1.7.3. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- проверка 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.
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- оценка работы службы управления персоналом Банка.
- другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

11.1.7.4. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля Банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

11.1.8. Внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.1.8.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в Банке организуется работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.1.8.2. Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в

соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Председателем Правления Банка.

11.1.8.3. Председатель Правления Банка назначает Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма приказом по Банку. Это специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

11.1.8.4. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение руководителя Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма консультирует служащих Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принимает решения по переданным ему сообщениям;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка. Порядок текущей отчетности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется внутренними документами Банка.

11.1.8.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

- иными полномочиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

11.1.8.6. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- выполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

11.1.9. Сотрудники подразделений Банка должны оказывать сотрудникам службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля.

11.2. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

11.2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка по решению общего собрания участников Банка создается Ревизионная комиссия Банка.

11.2.2. Ревизионная комиссия Банка избирается на срок 5 (Пять) лет в количестве 3 человек. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

11.2.4. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения участниками Банка, проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества Банка.

11.3. АУДИТОР БАНКА

11.3.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка, Банк по решению общего собрания участников Банка привлекает аудиторскую организацию (аудитора), не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

11.3.2. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора.

12. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

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

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

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

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

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

12.2. Лица, указанные в абзаце первом пункта 12.1. настоящего раздела Устава, должны доводить до сведения участников Банка информацию:

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

- о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

12.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует решения участников Банка, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Банком и другой стороной, имевшей место до момента, с которого лицо, заинтересованное в совершении сделки, признается таковым в соответствии с пунктом 12.1 настоящего раздела Устава (решение не требуется до момента принятия следующего решения участниками Банка).

12.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований, предусмотренных настоящим разделом Устава, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

организаций.

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

13.4. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

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

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

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

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

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, устанавливается Правлением Банка.

13.8. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях».

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

14.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются участниками Банка и подлежат публикации в печати.

14.5. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор об учреждении Банка, устав Банка, а также внесенные в устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

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

- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;

- положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка;

- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

- протоколы общих собраний участников Банка, заседаний совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и ревизионной комиссии Банка;

- списки аффилированных лиц Банка;

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

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

14.6. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу и иные документы Банка передаются на хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в установленном федеральными законами порядке.

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

14.7. Банк хранит документы, указанные в пункте 14.5 настоящего устава, по месту нахождения Председателя Правления Банка.

14.8. Банк обязан предоставлять доступ участникам Банка к документам, указанным в

пункте 14.5. настоящего Устава, а также к документам бухгалтерского учета, материалам судебных разбирательств, хранящимся в Банке.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка имеют право доступа участники, имеющие в совокупности не менее 10 процентов долей в уставном капитале Банка.

Указанные в настоящем пункте Устава документы должны быть предоставлены Банком в течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам предоставить им копии данных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

По требованию аудиторской организации (аудитора) или любого заинтересованного лица Банк обязан в порядке, предусмотренном предыдущим абзацем настоящего пункта Устава, предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями в него, а также с документами, обязанность предоставления которых предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

14.9. Банк обеспечивает учет и сохранность документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15. ПЕРСОНАЛ БАНКА

15.1. Персонал Банка составляют лица, работающие в нем на основании трудового договора, заключенного ими с Банком.

15.2. Права и обязанности конкретного работника Банка регламентируются трудовым договором, который заключается в форме, установленной трудовым законодательством Российской Федерации, а так же должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка.

15.3. Все вопросы, связанные с заключением, изменением или расторжением трудовых договоров, утверждением должностных инструкций, правил внутреннего распорядка и других внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность персонала Банка относятся к компетенции Председателя Правления Банка.

16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности». Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

16.2. Государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

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

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

16.5. Не позднее тридцати дней с даты принятия решения о реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования Банк обязан разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании,

предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

- путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

16.6. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием участников Банка и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения.

16.7. Банк с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

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

16.8. Банк может быть реорганизован по требованию Банка России в случаях и порядке, установленных федеральными законами

16.9. В случае реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на хранение в соответствующий архив. При реорганизации Банка документы с неистекшими сроками хранения передаются к его правопреемникам.

16.10. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения общего собрания участников Банка или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке (в том числе по инициативе Банка России).

16.11. Ликвидация влечет за собой прекращение Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

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

16.13. Если после принятия решения участниками Банка о его ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной участниками Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

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

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

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

16.15. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм в процессе ликвидации Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Выплаты кредиторам осуществляются в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России.

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

16.16. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Изменения, вносимые в устав Банка, и принятые участниками Банка, подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

17.2. Изменения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров
ООО КБ «РостФинанс»



А.Е. Пронин

000 KB
Irene...
000 KB
Lipson...
2010 r.

