

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
14 октября 2002 года
основной государственный
регистрационный N 1024000001002

СОГЛАСОВАНО



Начальник Главного управления
Центрального банка Российской Федерации
по Калужской области

В.В. Желнов

2010 года

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью

банка "Элита"

(ООО банк "Элита")

утверждено

общим собранием

протокол № 137

от 25 июня 2010 года

г. Калуга

2010 год

1. Общие положения

1.1. Кооперативный банк «Элита», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей (Протокол №1 от 17.01.91 г.) и зарегистрированной Государственным банком РСФСР 6 марта 1991 года.

По решению Общего собрания участников (Протокол без номера от 8.09.94 г.) наименование Банка было изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Элита».

По решению Общего собрания участников (Протокол № 4 от 20.11.98 г.) наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита».

Общим собранием участников Банка (Протокол №137 от 25.06.10 г.) принято Решение об утверждении настоящего устава Банка.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО банк «Элита».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK «ELITA».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного полного и сокращенного наименований.

1.3. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным и сокращенным наименованиями на русском языке, указанием места нахождения, штампы, бланки со своим сокращенным фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и уставом Банка.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

1.7. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) сведений о создании, реорганизации и ликвидации Банка, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

1.8. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

1.9. Банк имеет право открывать корреспондентский счет в Банке России по месту нахождения Банка, а также открывать счета в других кредитных организациях.

1.10. Участниками Банка могут быть физические и юридические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

1.11. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

1.13. Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

1.14. 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 законодательством Российской Федерации и правовыми актами соответствующего иностранного государства.

1.15. Банк может открывать филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения и наделять их необходимыми полномочиями в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

1.16. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

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

1.18. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

1.20. 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.

2. Место нахождения

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 248000, г. Калуга, ул. Московская, 10.

3. Банковские операции и другие сделки

3.1. На основании лицензии Банка России 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 предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 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) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) 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.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.2. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4. Кредитные ресурсы Банка

4.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, а также под вексельное обеспечение;

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

кредитов, полученных в других банках;

иных привлеченных средств.

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

5. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг

5.1. 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.

5.2. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

6. Обеспечение финансовой надежности банка, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов

6.1. 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 резервами (фондами), создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению финансовой надежности Банка и его ликвидности.

6.2. 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 законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

6.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

6.4. Банк публикует по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о своей деятельности согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности».

6.5. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

- 6.5.1. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России и в порядке, установленном федеральными законами и принятыми в международной банковской практике правилами, а также в порядке, определенном договорами.
- 6.5.2. Банк соблюдает антимонопольные правила.
- 6.6. Банк информирует клиентов о своем участии в системе обязательного государственного страхования вкладов, о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов, а в случае участия – об условиях страхования.
- 6.7. Банк предоставляет заемщику - физическому лицу информацию о полной стоимости кредита в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также указывает перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.
- 6.8. Банк обеспечивает по требованию физического лица или юридического лица предоставление ему копии лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.
- 6.9. Банк раскрывает информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.
- 6.9.1. Банк раскрывает иную информацию, в том числе неограниченному кругу лиц, в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.
- 6.10. В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, представления неполной или недостоверной информации, непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к Банку меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 6.11. При освобождении от должности единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка) обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.
- 6.12. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.
- 6.12.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
- 6.12.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.
- 6.12.3. 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.

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

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

6.13. Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов Банка, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.14. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.15. Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от Банка в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

6.16. За разглашение банковской тайны Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

6.18. 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.

6.19. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Председателем Правления Банка.

7. Уставный капитал

7.1. Уставный капитал Банка сформирован в валюте Российской Федерации в сумме 84620,27862 тысяч рублей (Восемьдесят четыре миллиона шестьсот двадцать тысяч двести семьдесят восемь рублей 62 копейки), состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

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

7.4. Доли участников Банка максимальным размером не ограничиваются, допускается изменение соотношения долей участников Банка при увеличении уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов участников Банка и вкладов третьих лиц, принимаемых в участники Банка, по решению Общего собрания участников Банка.

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

7.6. Отношения учредителей (участников) с Банком и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права учредителя (участника) на долю в имуществе Банка, регулируются федеральными законами и настоящим уставом.

7.7. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, а в случаях, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России, - иным имуществом.

7.8. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 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.

В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее участников.

7.9. Банк России устанавливает требования к минимальному размеру уставного капитала, к минимальному размеру собственных средств (капитала), к предельному размеру имущественных (неденежных) вкладов, а также к перечню видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала кредитной организации.

7.10. Денежная оценка имущества, направляемого в оплату уставного капитала Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно.

7.11. В случаях, предусмотренных федеральными законами, имущество, направляемое в оплату уставного капитала, оценивается независимым оценщиком.

7.12. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника Банка, оплачиваемой неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

7.13. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

7.14. Уставный капитал может быть увеличен за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участников, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк, по решению Общего собрания участников.

7.15. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты и регистрации предыдущих изменений в Банке России.

7.16. Решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в устав принимает Общее собрание участников единогласно.

7.17. Уменьшение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

7.18. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или

зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента долей Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

8. Права участников

8.1. Участник имеет право:

1. Участвовать в управлении делами Банка:

присутствовать на Общих собраниях участников лично либо через своего представителя, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;

вносить предложения по повестке дня Общего собрания участников, в том числе о включении в повестку дня Общего собрания дополнительных вопросов;

самостоятельно или совместно с другими участниками, обладающими в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка, требовать созыва внеочередного Общего собрания;

избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка.

2. Получать от исполнительных органов Банка необходимую информацию по вопросам, касающимся деятельности Банка:

в любое время знакомиться с протоколами всех Общих собраний участников и получать выписки из них, удостоверенные Председателем Правления Банка;

знакомиться (в помещении исполнительного органа) с материалами, подлежащими предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания, а также получать копии этих материалов, в том числе:

годовым отчетом Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), заключением ревизора и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), со сведениями о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, в Наблюдательный Совет Банка, в ревизоры Банка, с проектами изменений, вносимых в устав, с проектом устава в новой редакции.

Получать иную информацию за исключением информации, запрет на разглашение которой установлен законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, принятыми в их исполнение.

3. Требовать проведения аудиторской проверки, выбранной им аудиторской организацией.

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

5. Обжаловать в суд решения Общего собрания участников Банка, Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка, принятых с нарушением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных федеральных законов, устава Банка, и нарушающих права и законные интересы участника.

6. Обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку Председателем, членом Наблюдательного Совета Банка, Председателем Правления Банка, или членом Правления.

7. Самостоятельно или совместно с другими участниками, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, 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.

8. Принимать участие в распределении прибыли и получать свою часть из прибыли, подлежащей распределению среди участников, в соответствии с решением Общего собрания.

9. Осуществлять дополнительные права, предоставленные участнику (участникам) по решению Общего собрания участников, принятому единогласно, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Банка.

10. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом (кроме залога) своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Банка.

11. Участники Банка вправе заключить договор об осуществлении прав участников Банка.

12. Участники Банка могут осуществлять иные права, предоставленные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», уставом Банка, а также решениями Общего собрания участников Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.2. Любые соглашения участников Банка, направленные на ограничение прав любого другого участника по сравнению с правами, предоставляемыми законодательством Российской Федерации и уставом Банка, ничтожны.

9. Обязанности участников

9.1. Участники обязаны:

1. Оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке и сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

3. Выполнять требования устава Банка и решения органов управления и контроля Банка, принятые в рамках их компетенции.

4. Немедленно сообщать исполнительному органу Банка о невозможности оплатить заявленную долю в уставном капитале.

5. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам, в том числе сообщать Банку об изменении своего адреса (места нахождения).

6. Выполнять дополнительные обязанности, возложенные на них решением Общего собрания, а также прекратить их выполнение согласно решению Общего собрания участников Банка о прекращении дополнительных обязанностей.

7. Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Банка.

10. Отчуждение долей участниками Банка. Залог долей в уставном капитале Банка. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка

10.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреимства или на ином законном основании. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

10.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом (кроме залога) своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам.

Согласие участников Банка или Банка на продажу или отчуждение иным образом (кроме залога) участником Банка своей доли или части доли в уставном капитале другим участникам не требуется.

10.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

При продаже участником Банка доли или части доли третьему лицу Банк не имеет преимущественного права её приобретения.

10.4. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка участникам Банка или третьим лицам, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком.

10.5. Порядок оформления сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка участникам Банка или третьим лицам, регистрации изменений в ЕГРЮЛ, направлении

уведомления в Банк о сделке и осуществления других действий определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.6. Участник Банка не вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале банка другому участнику (другим участникам) или третьим лицам.

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

10.8. Порядок и сроки выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, производится в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

11. Переход доли в уставном капитале Банка не на основании сделки

11.1. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и устава Банка. Согласие остальных участников Банка не требуется.

11.2. Доля в уставном капитале Банка переходит наследнику в день, следующий за датой принятия наследства наследником умершего участника Банка.

11.3. Доля в уставном капитале Банка переходит правопреемнику юридического лица, являвшегося участником Банка, с момента внесения регистрирующим органом соответствующей записи в соответствующий государственный реестр.

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

11.5. При продаже доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности участника Банка по такой доле или части доли переходят к лицу, приобретшему долю или часть доли на торгах, с согласия участников Банка.

12. Выход участника из Банка

12.1. Участник Банка не вправе выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку. В случае получения от участника Банка заявления о выходе, Банк отказывает участнику, направившему заявление о выходе, в принятии на свой баланс его доли. Уведомление об отказе Банк направляет этому лицу и другим участникам Банка. В уведомлении должно быть указано обоснование отказа.

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

13.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.2. Банк обязан приобрести долю участника Банка в случаях:

1. Вступления в законную силу решения суда об исключении участника из Банка.

2. В случае выплаты Банком в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов, которая не была оплачена другими участниками Банка.

Остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

3. Получения Банком требования участника Банка о приобретении доли в случае принятия Общим собранием участников Банка решения об одобрении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка при условии, что этот участник Банка голосовал против принятия такого решения или не принимал участия в голосовании.

13.3. В течение месяца со дня перехода к Банку доли или части доли, Банк направляет в уполномоченный регистрирующий орган заявление о внесении соответствующих изменений в ЕГРЮЛ и документы, подтверждающие основания перехода к Банку доли или части доли.

Если в течение указанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, уполномоченный регистрирующий орган извещается Банком путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в ЕГРЮЛ и документов, подтверждающих основания перехода к Банку доли или части доли, а также их последующих распределения, продажи, либо погашения.

13.4. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости.

Порядок и сроки такой выплаты, момент перехода доли или части доли участника Банка к Банку определение действительной стоимости доли Банка определяются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.5. Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если:

на момент выплаты или выдачи имущества в натуре Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»,

либо в результате выплаты или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у Банка.

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

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

13.8. Распределение доли или части доли между участниками Банка допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Банку они были оплачены.

13.9. Продажа долей или частей долей, приобретенных Банком в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников Банка.

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

13.11. Не распределенные или не проданные доли или части долей в уставном капитале Банка в течение одного года со дня их перехода к Банку, должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этих долей или части этих долей.

13.12. С момента государственной регистрации перехода права на долю или часть доли указанные изменения приобретают силу для третьих лиц, и соответствующая запись перехода права на долю или часть доли вносится Банком в Список участников Банка.

14. Ведение Списка участников Банка

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

14.2. Банк обеспечивает ведение и хранение Списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, а также о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

14.4. Каждый участник Банка обязан своевременно информировать Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка с представлением соответствующих документов, подписанных надлежащим лицом.

В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

Уведомление об изменении сведений подписывается участником лично при его обращении в Банк, либо его представителем с приложением надлежаще оформленной доверенности (ее копии), либо подпись участника на уведомлении должна быть нотариально удостоверена.

Банк и не уведомившие Банк об изменении соответствующих сведений участники Банка не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в Списке участников Банка, сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в Списке участников Банка.

14.5. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в Списке участников Банка, сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ.

14.6. Внесение записи в Список участников Банка осуществляется по требованию участника не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, уставом Банка и внутренними документами Банка.

14.7. Отказ от внесения записи в Список участников Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.8. Мотивированный отказ от внесения записи в Список участников Банка должен быть направлен в письменном виде лицом, ответственным за ведение Списка, не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в список лицу, требующему внесения записи.

Отказ может быть обжалован в суд.

14.9. Банк может принять внутреннее положение о порядке ведения Списка, в котором отражается форма ведения Списка, основания предоставления информации третьим лицам, взаимодействие заинтересованных лиц при необходимости внесения записей в Список, дополнительная защита персональных данных участников – физических лиц и отражаются иные вопросы.

14.10. Электронный Список участников ведется Банком и предоставляется в Банк России в порядке и сроки, определенные нормативными актами Банка России.

15. Распределение прибыли и резервный фонд

15.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли в соответствии с решениями Общего собрания участников.

15.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания участников может быть: направлена на формирование и пополнение резервного фонда, распределена между участниками либо оставлена в распоряжении Банка.

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

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

если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральными законами о несостоятельности (банкротстве) 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 обстоятельств, производится выплата прибыли в соответствии с принятым решением о ее распределении.

15.5. Банк создает резервный фонд в размере не менее десяти процентов от размера уставного капитала.

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

Положение о порядке образования и расходования резервного фонда утверждается Общим собранием участников Банка.

15.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с федеральными законами, указаниями Банка России и внутренними документами Банка.

15.7. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

16. Органы управления и контроля Банка

16.1. Органами управления Банка являются:

Общее собрание участников Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

16.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизор Банка.

16.3. Организация внутреннего контроля осуществляется Банком в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

17. Органы управления Банка. Общее собрание участников Банка

17.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

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. избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя и членов Наблюдательного Совета Банка;
4. избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя, заместителей Председателя и членов Правления Банка;
5. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора Банка;
6. утверждение годовых отчетов Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
7. принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
8. утверждение Положений об Общем собрании участников, о Наблюдательном Совете, Правлении, Председателе Правления, заместителях Председателя Правления, ревизоре, совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении, резервном фонде и иных документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, кроме документов, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов Банка уставом Банка, либо вытекает из определенной уставом компетенции указанных органов управления Банка;
9. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
10. назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты аудиторских услуг;
11. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
12. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
13. принятие решения об открытии, закрытии (изменении реквизитов) обособленных подразделений (представительств и филиалов) и внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
14. порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации или ликвидации Банка;
15. принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
16. утверждение годовых отчетов Председателя Наблюдательного Совета Банка;
17. утверждение годовых отчетов Председателя Правления Банка;
18. принятие в состав Банка новых участников;
19. принятие иных решений, предусмотренных федеральными законами и настоящим уставом.

17.2. Предусмотренные подпунктами 2, 5 – 7, 11 и 12 пункта 17.1. устава вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка и не могут быть переданы им на решение Наблюдательного Совета, Председателя Правления Банка или Правления Банка.

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

Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

17.4. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

17.5. Очередное Общее собрание участников Банка, утверждающее годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года. Общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год.

17.6. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, ревизора, аудиторской организации, либо по инициативе участников (а), обладающих (его) в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Внеочередные Общие собрания участников Банка созываются Председателем Правления Банка в любом случае, если этого требуют интересы Банка и его участников.

17.7. Уведомление участников Банка о созыве Общего собрания осуществляется не позднее чем за тридцать дней до его проведения путем направления каждому участнику Банка заказного письма по адресу, указанному в Списке участников Банка, или вручения уведомления каждому участнику Банка под роспись.

17.8. Общее собрание участников Банка правомочно, если на нем присутствуют участники Банка (представители участников Банка), имеющие не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если по вопросам повестки дня не требуется принятия единогласного решения.

17.9. Если повестка дня включает вопросы, требующие принятия единогласного решения, Общее собрание участников Банка считается правомочным, если на нем присутствуют все участники (их представители).

17.10. Если не собран кворум, то Общее собрание участников Банка распускается. Повторное Общее собрание участников Банка созывается в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Положением об Общем собрании участников Банка.

17.11. Общее собрание участников Банка открывает Председатель Правления Банка и из числа участников Банка проводит выборы председательствующего.

17.12. Общее собрание участников Банка, созданное Наблюдательным Советом Банка, ревизором Банка, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель Наблюдательного Совета Банка, ревизор Банка, аудиторская организация или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание участников.

17.13. Голосование на Общем собрании участников Банка проводится открыто.

17.14. Решения Общего собрания участников Банка о ликвидации и реорганизации Банка принимаются всеми участниками единогласно.

По вопросам об изменении устава решение Общего собрания участников Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

По остальным вопросам, кроме вопросов, требующих для их принятия иного числа голосов участников согласно Федеральному закону «Об обществах с ограниченной ответственностью», решения принимаются Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

17.15. Решение Общего собрания участников Банка по вопросам, кроме вопросов, определенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», может быть принято путем заочного голосования (опросным путем). Порядок проведения заочного голосования определяется Положением об Общем собрании участников Банка.

17.16. Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка. Протоколы всех Общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления Банка. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Председатель Правления Банка или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

17.17. Вопросы о порядке созыва и проведения Общего собрания участников Банка, не урегулированные настоящим Уставом, разрешаются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Положением об Общем собрании участников Банка.

18. Органы управления Банка. Наблюдательный Совет Банка

18.1. В период между Общими собраниями участников Банка Наблюдательный Совет Банка осуществляет руководство деятельностью Банка по всем вопросам, кроме вопросов, отнесенных уставом Банка к компетенции Общего собрания участников, Председателя Правления, Правления Банка, либо переданных Председателю Правления Банка решением Общего собрания участников Банка или Наблюдательного Совета Банка, в соответствии с его компетенцией.

18.2. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка: не менее пяти человек.

18.3. Председатель и члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием участников Банка большинством голосов участников от общего числа голосов участников Банка и могут не быть участниками Банка.

18.4. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо, соответствующее квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

18.5. Члены Наблюдательного Совета Банка могут избираться неограниченное число раз.

18.6. Срок полномочий каждого члена Наблюдательного Совета Банка составляет три года.

1. Полномочия любого члена (всех членов) Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания участников Банка.

2. Для избрания (освобождения) членов Наблюдательного Совета Банка созывается внеочередное Общее собрание участников Банка.

3. Банк обязан в письменной форме уведомить об избрании (освобождении) члена Наблюдательного Совета Банка территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

4. В уведомлении об избрании должно содержаться подтверждение соответствия избранного члена Наблюдательного Совета Банка квалификационным требованиям.

5. Протокол заседания Общего собрания участников Банка, на котором было принято решение об избрании (об освобождении) члена Наблюдательного Совета Банка, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.

18.7. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

18.8. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

18.9. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться положениями настоящего устава, решениями Общего собрания участников, Положением о Наблюдательном Совете, действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

18.10. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны по требованию Банка или его участника возместить убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Наблюдательного Совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

18.11. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1. представление Общему Собранию участников основных направлений деятельности Банка;
2. рассмотрение и утверждение перспективных планов работы Банка по представлению Председателя Правления Банка;
3. утверждение планов Банка на планируемый финансовый год;
4. определение политики Банка по размещению и привлечению ресурсов, либо передаче этих полномочий Председателю Правления Банка;
5. организация работы среди участников Банка по увеличению уставного капитала и по расширению состава участников;
6. внесение предложений Общему собранию участников Банка об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, об изменении устава Банка и иным вопросам, подлежащим рассмотрению на Общем собрании участников Банка;
7. рассмотрение ежеквартально и по итогам года отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка;
8. оценка состояния корпоративного управления ежеквартально;
9. руководство эффективностью внутреннего контроля;
10. рассмотрение на своих заседаниях отчетов службы внутреннего контроля за полугодие и год, оценка эффективности работы службы внутреннего контроля по результатам отчетов и обсуждение с

исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

11. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

12. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

13. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

14. назначение и досрочное освобождение руководителя службы внутреннего контроля и других руководителей структурных подразделений Банка, чья работа является независимой от исполнительных органов Банка при выполнении ими функций, определенных нормативными актами Банка России;

15. управление всеми принимаемыми Банком рисками на стратегическом уровне;

16. распределение полномочий и ответственности членов Наблюдательного Совета Банка по контролю за системой управления банковскими рисками;

17. утверждение Политики управления банковскими рисками, Положения о системе внутреннего контроля, О комиссии по контролю за рисками, По организации управления операционным риском, О политике по управлению ликвидностью, О службе внутреннего контроля, Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации, О резервах предстоящих расходов, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНВД), и других внутренних документов Банка;

18. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

19. согласование по представлению Председателя Правления Банка кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера, членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка);

20. утверждение экономических нормативов по труду и размера расходов на содержание и развитие Банка;

21. решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также отнесенных к его компетенции настоящим уставом, решениями Общего собрания участников Банка, Положением о Наблюдательном Совете Банка и внутренними документами Банка.

18.12. Председатель Наблюдательного Совета Банка:

- организует работу Наблюдательного Совета Банка и подготовку вопросов, подлежащих рассмотрению;
- созывает заседания Наблюдательного Совета Банка или организует заочное голосование;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- отчитывается о работе Наблюдательного Совета Банка по итогам работы Банка за год на Общем собрании участников Банка.

18.13. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка по решению членов Наблюдательного Совета Банка.

18.14. Заседание Наблюдательного Совета Банка проводится не реже одного раза в квартал.

18.14.1. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию любого члена Наблюдательного Совета Банка, ревизора Банка, аудиторской организации, исполнительного органа Банка.

18.14.2. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего кворум, Председателем Правления Банка созывается внеочередное Общее собрание

участников Банка. Полномочия вновь избранных членов Наблюдательного Совета Банка действуют на оставшийся трехлетний срок.

18.14.3. При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом.

Передача голоса членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу запрещается.

18.14.4. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка, Председатель Наблюдательного Совета Банка обладает правом решающего голоса.

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

18.14.6. На заседаниях Наблюдательного Совета Банка помимо его членов могут присутствовать специально приглашенные лица.

18.15. Решение Наблюдательного Совета Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

19. Органы управления Банка. Председатель Правления Банка и Правление Банка

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

19.2. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка и не может быть менее трех человек.

19.3. Срок полномочий Председателя Правления Банка и Правления Банка составляет три года. Одно и то же лицо может быть избрано Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка или членом Правления Банка неограниченное число раз.

19.4. Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка могут быть только физические лица, избираемые из числа участников Банка, либо из числа любых других лиц, обладающих, по мнению большинства участников Банка, необходимыми знаниями и опытом и соответствующих квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

19.5. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка и члены Правления Банка избираются Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

В отсутствие Председателя Правления Банка его функции выполняет один из заместителей согласно приказу Председателя Правления Банка.

19.6. Председатель Правления, заместители Председателя Правления и члены Правления Банка обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться уставом Банка, Положениями соответственно о Председателе Правления Банка, заместителе Председателя Правления Банка, Правлении Банка.

19.7. По решению Общего собрания участников Банка, полномочия любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены досрочно.

19.8. Председатель Правления Банка подотчетен Общему собранию участников и Наблюдательному Совету Банка.

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается о деятельности Банка и Правления Банка перед Наблюдательным Советом и по итогам года - перед Общим собранием участников Банка и Наблюдательным Советом Банка.

19.9. Председатель Правления Банка обязан выполнять условия договора между ним и Банком.

Договор с Председателем Правления Банка подписывает от имени Банка один из участников Банка, специально уполномоченный для этого Общим собранием участников Банка.

19.10. Председатель Правления Банка:

1. обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений Общего собрания участников Банка и Наблюдательного Совета;
2. рассматривает и утверждает текущие планы работы Банка;
3. представляет на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка перспективные планы работы Банка;
4. руководит деятельностью Правления Банка, координирует работу служб и подразделений аппарата Банка;
5. организует систему внутреннего контроля, в том числе обеспечивает:
 - установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 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 и масштабам деятельности Банка;
 - распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
6. решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и использования кадров;
7. утверждает штатные расписания и структуру Банка, его филиалов и представительств;
8. издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, законами и иными нормативными правовыми актами;
9. принимает решения о командировках;
10. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
11. утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, Правила внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Положения о филиале, представительстве, внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции, процедуры, стандарты, положения, регламенты и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников Банка или Наблюдательного Совета Банка;
12. распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных Общим собранием участников, уставом Банка и правовыми актами Российской Федерации;
13. выдает доверенности, в том числе доверенности с правом передоверия, на право представления интересов Банка и совершения сделок от имени Банка;
14. утверждает тарифы на услуги;
15. несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций;
16. представляет на утверждение Общего собрания участников Банка годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
17. рассматривает рекомендации Службы внутреннего контроля, ревизора, аудиторской организации;
18. осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников Банка или Наблюдательного Совета Банка.
19. принимает решения по другим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, отнесенных к его компетенции уставом Банка, решениями Общего собрания участников, Положением о Председателе Правления Банка.

19.11. Правление Банка:

1. реализует основные направления деятельности Банка, принятые Общим собранием участников Банка;
2. рассматривает текущие и перспективные планы работы Банка и анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка;
3. рассматривает годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
4. разрабатывает проекты внутренних нормативных актов Банка;
5. проводит мониторинг системы внутреннего контроля ежеквартально;
6. принимает решения о получении Банком кредитов, размещении ресурсов Банка; выполняет функции кредитного комитета;
7. оперативно регулирует процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка;
8. принимает решения по определению категорий качества ссуд, об уточнении классификации ссуд по категориям качества, о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком по основаниям, предусмотренным нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, принятыми в их исполнение; в необходимых случаях и в сроки, установленные Банком России, направляет указанные документально оформленные решения в территориальное учреждение Банка России;
9. определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;
10. принимает решения по иным вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, кроме вопросов, отнесенным настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного Совета и Председателя Правления Банка.
11. Правление Банка действует на основании устава Банка и утвержденного Общим собранием участников Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются порядок, сроки созыва и проведения заседания, порядок принятия решений, а также права и обязанности членов Правления Банка.
12. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствуют не менее половины членов Правления. Решения Правления Банка по всем вопросам, отнесенным к его компетенции, принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов членов Правления Банка при принятии решения голос Председателя Правления Банка является решающим.
- 19.12. На заседаниях Правления Банка помимо его членов могут присутствовать специально приглашенные лица.
- 19.13. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол подписывает председательствующий на заседании Председатель Правления Банка, или лицо его замещающее, и члены Правления Банка, присутствующие на заседании.
- 19.14. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка и члены Правления Банка обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.
С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Правления Банка, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

20. Бухгалтерский учет и отчетность Банка

- 20.1. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.
- 20.2. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 20.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и квартальных бухгалтерских балансах и в отчетах о прибылях и убытках, а также в годовом отчете (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках).
- 20.4. Годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) Банка после проведения ревизии и подтверждения его достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и представляются в Банк России.

20.5. Банк публикует в открытой печати по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России следующую информацию о своей деятельности:

ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы об их достоверности.

21. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизор, избираемый Общим собранием участников Банка сроком на один год.

21.2. Ревизором Банка не может быть член Наблюдательного Совета Банка, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, член Правления Банка.

21.3. Ревизор несет ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

21.4. В ходе выполнения возложенных на ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет ревизор.

21.5. Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (путем осуществления сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

21.6. Порядок работы ревизора и его компетенция определяются Положением о ревизоре Банка, утверждаемым Общим собранием участников.

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

21.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизора Банка, решению Общего собрания участников или по требованию участников, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка.

21.9. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизор обязан потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников.

21.10. Документально оформленные результаты проверок ревизора представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

21.11. Отчетность Банка подлежит ежегодной обязательной проверке аудиторской организацией, имеющей право осуществлять аудиторскую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона «Об аудиторской деятельности», другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными актами.

21.12. Независимость аудиторской организации, аудитора от Банка, его органов управления, должностных лиц Банка, учредителей (участников) Банка и иных лиц, несущих ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

21.13. Аудиторские услуги оказываются на основании соответствующих решений органов управления Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и по итогам размещения заказа путем проведения торгов в форме открытого конкурса в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

Договором оказания аудиторских услуг определяются также порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям за проведение аудита.

21.14. Аудиторская организация обязана составить аудиторское заключение, содержащее выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также о выполнении Банком обязательных нормативов, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

21.15. Требования к форме, содержанию, порядку подписания и представления аудиторского заключения устанавливаются федеральными стандартами аудиторской деятельности.

21.16. Аудиторское заключение направляется в Банк России в установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» сроки.

21.17. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранной аудиторской организацией, соответствующей установленным выше требованиям.

21.18. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Такие расходы участника Банка могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

21.19. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России, а также другими государственными органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

22. Система внутреннего контроля

22.1. Банк организует внутренний контроль в целях обеспечения:

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

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;

3. Соблюдения нормативных правовых актов, настоящего устава и внутренних документов Банка;

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

22.3. Внутренний контроль в банке в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом, внутренними документами и локальными нормативными актами Банка, осуществляют:

- Органы управления Банка в соответствии с пунктом 16.1. настоящего устава (Общее собрание участников Банка, Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- ревизор Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- служба внутреннего контроля,
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения Банка и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся в том числе, ответственный сотрудник по правовым вопросам – сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

22.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

22.5. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и формируется в соответствии с действующим Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка и действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

22.6. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и других сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

22.7. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается Наблюдательным Советом Банка и может являться по должности заместителем Председателя Правления Банка.

22.8. Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка и должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

22.9. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными структурными подразделениями Банка, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

22.10. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля Банка направляются в Банк России.

22.11. 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;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности 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;
- 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 внутренними документами Банка.

22.13. Руководитель и другие сотрудники 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 любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые 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.

22.14. Служба внутреннего контроля Банка обязана:

22.14.1. Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего контроля являются:

финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

проверка соблюдения законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

22.14.2. Представлять отчеты и предложения по результатам проверок Наблюдательному Совету Банка два раза в год, Председателю Правления и руководителям проверяемых структурных подразделений Банка в течение 2-х недель с даты окончания проверки.

22.15. План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, включающий график осуществления проверок, составляется исходя из принятой органами управления Банка оценки управления банковскими рисками.

Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются руководителем Службы внутреннего контроля, согласовываются с Председателем Правления Банка и утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

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

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

22.18. Специальное должностное лицо, ответственное за организацию разработки и реализацию Правил внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в соответствии с законодательными и нормативными требованиями, далее по тексту – Ответственный сотрудник.

22.19. Ответственный сотрудник должен удовлетворять квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами банка России, внутренними документами Банка. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

22.20. Полномочия Ответственного сотрудника определяются утвержденными Правилами внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

23. Хранение документов Банка и предоставление Банком информации

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

23.2. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством о ценных бумагах и нормативными актами Банка России.

23.3. Банк публикует в открытой печати годовой и ежеквартальные бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках Банка.

23.4. По требованию участника Банка, аудиторской организации Банка или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с уставом Банка, в том числе с изменениями, и по требованию участника Банка - предоставить копию действующего устава Банка.

23.5. Банк обязан хранить следующие документы:

23.5.1. протокол собрания учредителей об учреждении Банка и учредительный договор;

23.5.2. устав Банка, а также внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

23.5.3. лицензии;

23.5.4. свидетельство об участии в государственной системе страхования вкладов;

23.5.5. протокол (протоколы) Общих собраний 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;

23.5.6. документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

23.5.7. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

23.5.8. внутренние документы Банка;

23.5.9. положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка;

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

23.5.11. протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка;

23.5.12. список аффилированных лиц Банка;

23.5.13. заключения ревизора Банка, аудиторской организации (индивидуального аудитора), государственных и муниципальных органов финансового контроля;

23.5.14. Список участников, документы, являющиеся основанием для внесения записей в Список участников, учет запросов по Списку и ответов по ним;

23.5.15. иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов Банка.

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

23.6. Банк хранит указанные документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка.

23.7. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, указанным в пункте 23.5. устава Банка.

В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии

указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

23.9. Документы по личному составу передаются Банком на государственное хранение в порядке, предусмотренном законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

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

24. Ликвидация или реорганизация Банка

24.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

24.2. Ликвидация или реорганизация Банка может осуществляться по решению участников, принятому единогласно.

24.3. Ликвидация Банка может осуществляться на основании решения арбитражного суда, принятого по заявлению Банка России с требованием о принудительной ликвидации Банка.

24.4. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка (кредитных организаций), если в результате ее проведения возникнут основания для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

24.5. Реорганизация Банка в форме слияния, присоединения и преобразования осуществляется с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

24.6. Банк с даты принятия решения о реорганизации, в том числе по требованию Банка России, и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации Банка.

24.7. При добровольной ликвидации Банка участники Банка назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают на Общем собрании участников промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

23.8. Перечень сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, а также порядок их представления в Банк России, определяется Банком России.

Для внесения записи в ЕГРЮЛ решение Банка России, необходимые документы и сведения направляются им в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит соответствующую запись и сообщает об этом в Банк России в установленные законодательством сроки.

23.9. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

23.10. Банк России размещает данное уведомление на своем сайте в сети Интернет и направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию и решение, на основании которых в ЕГРЮЛ вносится запись о том, что Банк находится в процессе реорганизации.

23.11. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения ее учредителей (участников) Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

23.12. Арбитражный суд направляет решение о ликвидации Банка, принятое по заявлению Банка России с требованием о принудительной ликвидации Банка, в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган для внесения в ЕГРЮЛ записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

23.13. Ликвидатор Банка приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка и назначении ликвидатора Банка и действует до дня внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации Банка.

23.14. Контроль за деятельностью ликвидатора Банка, порядок представления им отчетности в Банк России, а также проверки Банком России деятельности ликвидатора Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» для конкурсного производства.

23.15. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» для конкурсного производства, с особенностями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

23.16. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется Банком России после оформления в установленном порядке всех документов и в установленные законодательством сроки.

23.17. При реорганизации Банка учет и сохранность документов Банка обеспечивает Председатель Правления Банка, условия и место дальнейшего хранения архивных документов определяются учредителями кредитной организации, создаваемой путем реорганизации.

При ликвидации Банка, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе деятельности Банка и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия (ликвидатор) или конкурсный управляющий организует упорядочение архивных документов Банка.

23.18. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в ЕГРЮЛ.

Председатель Общего собрания участников
ООО банка «Элита»



Р.А. Заливацкий