



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника

Главного управления

Центрального банка Российской Федерации

по Центральному федеральному округу г. Москва

(подпись)

“25” марта

М.П.

РОЖКОВА Н.В.

(фамилия, инициалы)

20 14 года

Устав

Общества с ограниченной ответственностью

«КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»

ООО «КЭБ БАНК РУС»



Подпись

Начальник государственного
налогового инспектора
Управления ФНС России по г. Москве

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием

учредителей

ООО «КЭБ БАНК РУС»

Протокол №1

от «14» октября 2013 г.

Москва

2013 г.

СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. Общие положения.....	4
СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка.....	5
СТАТЬЯ 3. Права и обязанности участников.....	6
СТАТЬЯ 4. Уставный капитал	8
СТАТЬЯ 5. Увеличение уставного капитала Банка	8
СТАТЬЯ 6. Уменьшение уставного капитала Банка.....	10
СТАТЬЯ 7. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам.....	11
СТАТЬЯ 8. Залог долей в уставном капитале	12
СТАТЬЯ 9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка.....	12
СТАТЬЯ 10. Исключение участника.....	14
СТАТЬЯ 11. Выход участника	14
СТАТЬЯ 12. Фонды	14
СТАТЬЯ 13. Вклады в имущество Банка.....	14
СТАТЬЯ 14. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка.....	15
СТАТЬЯ 15. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	15
СТАТЬЯ 16. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка.....	15
СТАТЬЯ 17. Филиалы и представительства Банка.....	17
СТАТЬЯ 18. Ведение списка участников Банка	17
СТАТЬЯ 19. Управление Банком	17
СТАТЬЯ 20. Общее собрание участников Банка.....	18
СТАТЬЯ 21. Порядок созыва Общего собрания участников Банка	19
СТАТЬЯ 22. Порядок проведения Общего собрания участников Банка	21
СТАТЬЯ 23. Принятие решений единственным участником Банка.....	22
СТАТЬЯ 24. Совет директоров.....	22
СТАТЬЯ 25. Правление.....	27

СТАТЬЯ 26. Председатель Правления	29
СТАТЬЯ 27. Ответственность	30
СТАТЬЯ 28. Заинтересованность в совершении Банком сделки	31
СТАТЬЯ 29. Крупные сделки	32
СТАТЬЯ 30. Система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля	33
СТАТЬЯ 31. Служба внутреннего контроля	35
СТАТЬЯ 32. Аудиторская проверка Банка	36
СТАТЬЯ 33. Ревизор Банка	37
СТАТЬЯ 34. Обеспечение интересов клиентов.....	37
СТАТЬЯ 35. Банковская тайна и коммерческая тайна.....	38
СТАТЬЯ 36. Учет и отчетность Банка	38
СТАТЬЯ 37. Хранение документов Банка и предоставление Банком информации участникам и другим лицам	39
СТАТЬЯ 38. Реорганизация и ликвидация Банка.....	39
СТАТЬЯ 39. Внесение изменений и дополнений в Устав.....	40

СТАТЬЯ 1. Общие положения

- 1.1 Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (именуемый в дальнейшем «Банк») является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме общества с ограниченной ответственностью (Протокол Общего собрания учредителей №1 от «14» октября 2013 года).
- 1.2 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.3 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС».
- 1.4 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «КЭБ БАНК РУС».
- 1.5 Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Korea Exchange Bank RUS LLC.
- 1.6 Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: KEB Bank RUS LLC.
- 1.7 Банк обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.
- 1.8 Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка. Печать Банка может также содержать сокращенное фирменное наименование на русском языке, наименование на английском языке и другие сведения о Банке. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.
- 1.9 Место нахождения Банка: Российская Федерация, 123317, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.
- 1.10 Почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 123317, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.
- 1.11 Участниками Банка могут быть юридические и/или физические лица.
- 1.12 Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.
- 1.13 Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка публикуется в средствах массовой информации.
- 1.14 Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.15 Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.
- 1.16 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.
- 1.17 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. Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.
- 1.18 Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

- 1.19** Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правовыми актами соответствующего иностранного государства.
- 1.20** Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, нормативными актами Банка России. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 1.21** Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.22** Банк независим от органов законодательной и исполнительной власти и органов местного самоуправления при принятии им решений.

СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка

- 2.1** Целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и лицензией Банка России.
- 2.2** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- (i) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - (ii) размещение привлеченных во вклады денежных средств, указанных в подпункте (i) настоящего пункта 2.2, от своего имени и за свой счет;
 - (iii) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - (iv) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - (v) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - (vi) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - (vii) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - (viii) выдача банковских гарантий;
 - (ix) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 2.3** Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.2 настоящего Устава, вправе осуществлять следующие сделки:
- (i) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - (ii) приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- (iii) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - (iv) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - (v) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
 - (vi) лизинговые операции;
 - (vii) оказание консультационных и информационных услуг.
- 2.4** Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 2.5** Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.6** Банк вправе становиться членом фондовых бирж, профессиональных ассоциаций участников рынка ценных бумаг, саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных аналогичных организаций и ассоциаций на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 2.7** Банк вправе проводить сделки с производными инструментами (деривативами) и иными финансовыми инструментами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8** Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.9** Все перечисленные банковские операции осуществляются в рублях и иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.
- 2.10** Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

СТАТЬЯ 3. Права и обязанности участников

3.1 Участники Банка вправе:

- (i) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка;
- (ii) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;
- (iii) принимать участие в распределении прибыли;
- (iv) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка, а также третьим лицам в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- (v) выйти из состава участников Банка путем отчуждения своей доли Банку, с учетом ограничений, установленных пунктом 4.4 настоящего Устава и действующим законодательством Российской Федерации, или потребовать приобретения Банком

доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

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

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

3.2 По решению общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, участнику (участникам) Банка могут быть предоставлены иные права (дополнительные права). Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

3.3 Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, осуществляется по решению общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка, осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

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

3.6 Участники Банка обязаны:

- (i) оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении Банка;
- (ii) не разглашать информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
- (iii) информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и действующим законодательством Российской Федерации.

3.7 По решению общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, на всех участников Банка могут быть возложены дополнительные обязанности.

Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

- 3.8 Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.
- 3.9 Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.

СТАТЬЯ 4. Уставный капитал

- 4.1 Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка составляет 840 000 028 (восемьсот сорок миллионов двадцать восемь) рублей.
- 4.2 Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.3 Участники оплачивают 100 (сто) процентов уставного капитала Банка денежными средствами в течение 1 (одного) месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации Банка.
- 4.4 Учредители Банка не могут выходить из состава участников Банка в течение первых 3 (трех) лет со дня его государственной регистрации.
- 4.5 Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться деньгами или имуществом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.6 Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлечённые денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

- 4.7 Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале, в том числе путем зачета его требований к Банку.

СТАТЬЯ 5. Увеличение уставного капитала Банка

- 5.1 Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.
- 5.2 Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

- 5.3** Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.
- 5.4** Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.
- 5.5** При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.
- 5.6** Общее собрание участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.
- 5.7** Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника Банка в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение 2 (двух) месяцев со дня принятия Общим собранием участников решения, если решением Общего собрания участников не установлен иной срок.
- 5.8** Не позднее 1 (одного) месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 5.6 настоящей статьи 5 соотношением.
- 5.9** Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и о внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.
- 5.10** В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Банк.
- 5.11** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника или заявлений участников Банка о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала и увеличением номинальной стоимости доли участника или долей участников Банка, подавших заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно.

- 5.12** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Банк, о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.
- 5.13** Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение 6 (шести) месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка предусмотренных пунктами 5.9, 5.11, 5.12 настоящего Устава решений.
- 5.14** В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 5.8, 5.13 настоящей статьи, увеличение уставного капитала признается несостоявшимся.
- 5.15** Если увеличение уставного капитала не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть участникам Банка и третьим лицам, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.16** Участникам Банка и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, Банк обязан в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

СТАТЬЯ 6. Уменьшение уставного капитала Банка

- 6.1** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.
- 6.2** Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.
- 6.3** Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.
- 6.4** Уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Банка.
- 6.5** В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).
- 6.6** Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 6.7** Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

- 6.8 В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
- 6.9 Особенности уменьшения уставного капитала Банка регулируются также нормативными актами Банка России.
- 6.10 Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников.

СТАТЬЯ 7. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам

- 7.1 Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка, а также третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Устава. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.
- 7.2 Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка.
- 7.3 Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.
- 7.4 В случае, если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.
- 7.5 При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые участник или участники Банка либо Банк в течение 3 (трех) месяцев со дня, когда участник или участники Банка либо Банк узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

- 7.6 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки за исключением сделок, предусмотренных действующим законодательством.
- 7.7 К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных пунктами 3.2, 3.8 настоящего Устава. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до отчуждения указанной доли или части доли, солидарно с ее приобретателем.
- 7.8 Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.
- 7.9 В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

СТАТЬЯ 8. Залог долей в уставном капитале

- 8.1 Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или, с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка.
- 8.2 Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитываются.
- 8.3 Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

СТАТЬЯ 9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка

- 9.1 Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 9.2 В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение 45 (сорока пяти) дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение 45 (сорока пяти) дней со дня его принятия.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта 9.2, в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на

основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

- 9.3** Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.
- 9.4** В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 14 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.
- 9.5** Доля или часть доли переходит к Банку с даты:
- (i) получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;
 - (ii) получения Банком заявления участника Банка о выходе из Банка;
 - (iii) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка, либо решения суда о передаче доли или части доли Банку в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - (iv) оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов.
- 9.6** Банк обязан выплатить действительную стоимость доли либо части доли в уставном капитале Банка или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение 1 (одного) года со дня перехода к Банку доли или части доли.
- 9.7** Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств Банка и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.
- 9.8** Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников, а также при распределении прибыли и имущества Банка в случае его ликвидации.
- 9.9** В течение 1 (одного) года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку они должны быть по решению Общего собрания участников Банка распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам. Распределение доли или части доли между участниками Банка допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Банку они были оплачены. 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. Не распределенные или не проданные в установленный настоящей статьей 9 срок доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

СТАТЬЯ 10. Исключение участника

- 10.1** Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10 (десять) процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

СТАТЬЯ 11. Выход участника

- 11.1** Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.
- 11.2** В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.
- 11.3** Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 6 (Шести) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.
- 11.4** Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.
- 11.5** Выход участника Банка из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

СТАТЬЯ 12. Фонды

- 12.1** Банк создает фонды, формирование которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.
- 12.2** По решению Общего собрания участников, принятому большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, Банк может создать резервный фонд.
- 12.3** Общее собрание участников в рамках действующего законодательства Российской Федерации может принимать решение о создании других фондов.
- 12.4** В случае создания в Банке резервного фонда, положения о его размере, порядке создания и использования, а также о размере ежегодных отчислений будут определены соответствующим решением Общего собрания участников Банка путем внесения соответствующих изменений в настоящий Устав.

СТАТЬЯ 13. Вклады в имущество Банка

- 13.1** Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Банка. Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Банка может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 13.2** Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале.

- 13.3 Вклады в имущество Банка вносятся участниками Банка в соответствии с решением Общего собрания участников.
- 13.4 Вклады в имущество Банка вносятся деньгами или другим имуществом согласно решению Общего собрания участников о внесении вкладов.
- 13.5 Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале Банка.

СТАТЬЯ 14. Обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка

- 14.1 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.
- 14.2 В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника Банка Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Банка.
- 14.3 По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников.
- 14.4 Действительная стоимость доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Банку об обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.
- 14.5 Положения пунктов 14.2-14.4 настоящего Устава не распространяются на общества с одним участником.
- 14.6 В случае, если в течение 3 (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.

СТАТЬЯ 15. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

- 15.1 Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.2 Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников.
- 15.3 Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты всего уставного капитала.

СТАТЬЯ 16. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка

- 16.1 Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 16.2 Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка

остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка, распределяется между участниками Банка или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания участников.

16.3 Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников. Чистой прибылью Банка является прибыль Банка после налогообложения.

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

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

- (i) до полной оплаты всего уставного капитала;
- (ii) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- (iii) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- (iv) если на момент принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- (v) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

- (i) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- (ii) если на момент выплаты величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- (iii) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте 16.6 обстоятельств Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято.

16.7 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 действующим законодательством Российской Федерации.

16.8 Убытки, возникающие в результате деятельности Банка, покрываются за счет резервов (фондов), предназначенных для этого, а также иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

СТАТЬЯ 17. Филиалы и представительства Банка

- 17.1** Банк может создавать филиалы и открывать представительства по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 17.2** Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.
- 17.3** Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.
- 17.4** Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства Банка несет создавший их Банк.

СТАТЬЯ 18. Ведение списка участников Банка

- 18.1** 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. Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Банка.
- 18.2** Правление Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.
- 18.3** Каждый участник Банка обязан информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.
- 18.4** В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.
- 18.5** В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

СТАТЬЯ 19. Управление Банком

- 19.1** Органами управления Банком являются:
- (i) Общее собрание участников Банка («Общее собрание участников»);
 - (ii) Совет директоров Банка («Совет директоров»);
 - (iii) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка («Правление»); и

- (iv) единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка («Председатель Правления»).

СТАТЬЯ 20. Общее собрание участников Банка

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

20.2 К компетенции Общего собрания участников относятся:

- (i) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (ii) изменение Устава, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- (iii) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- (iv) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка («Ревизор»);
- (v) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли;
- (vi) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- (vii) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Общего собрания участников, Совета директоров, Ревизора и утверждение положений о филиале (представительстве) Банка;
- (viii) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (ix) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- (x) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- (xi) назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационных балансов;
- (xii) принятие решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Совета директоров, предусмотренных пунктом 28.5 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Совета директоров, предусмотренных статьей 29 настоящего Устава;
- (xiii) принятие решений о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка;
- (xiv) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом;
- (xv) утверждение финансового плана и бизнес-плана Банка;
- (xvi) решение о совершении Банком сделок с нематериальными активами Банка, в том числе с товарным знаком Банка.

20.3 Предусмотренные подпунктами (ii) – (vi), (x) и (xi) пункта 20.2 настоящей статьи 20 вопросы, а также другие вопросы, отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

- 20.4** Решения по вопросам, указанным в подпунктах (ii) и (xiii) пункта 20.2 настоящей статьи 20, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпункте (x) пункта 20.2 настоящей статьи 20 принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Решения об одобрении крупной сделки, а также остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 21. Порядок созыва Общего собрания участников Банка

- 21.1** Очередное Общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления.

Очередное Общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее чем через 2 (два) месяца, но не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания финансового года.

- 21.2** Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

- 21.3** Внеочередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления:

- (i) по его инициативе,
- (ii) по инициативе Правления, в том числе в случае, предусмотренном в пункте 24.7 настоящего Устава,
- (iii) по требованию Совета директоров,
- (iv) по требованию Ревизора,
- (v) по требованию аудитора, а также
- (vi) по требованию участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления обязан в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Председателем Правления только в случае:

- (i) если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;
- (ii) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Председатель Правления не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, Председатель Правления по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

- 21.4** В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного пунктом 21.3 настоящего Устава срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

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

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

- 21.5** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 30 (тридцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка посредством почтовой связи или электронной почты, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. В уведомлении должны быть указаны полное фирменное наименование Банка, место нахождения Банка; форма проведения Общего собрания участников (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения Общего собрания участников либо в случае проведения Общего собрания участников в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования, адрес (почтовый, электронной почты) и (или) номер телефакса, на который должны направляться заполненные бюллетени; предлагаемая повестка дня.

- 21.6** Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

- 21.7** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

- 21.8** В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 21.5 настоящей статьи.

- 21.9** К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизора и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, в Ревизоры, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

- 21.10** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.
- 21.11** Указанные информация и материалы в течение 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении Банка по месту нахождения Председателя Правления и Правления. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 21.12** В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

СТАТЬЯ 22. Порядок проведения Общего собрания участников Банка

- 22.1** Общее собрание участников проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка. В части, не урегулированной Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.
- 22.2** Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников Банка.
- Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей, действующих на основании доверенности. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.
- Незарегистрировавшийся участник (представитель участника) Банка не вправе принимать участие в голосовании.
- 22.3** Общее собрание участников открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.
- 22.4** Общее собрание участников открывается Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности. Общее собрание участников, созванное Советом директоров, аудитором, Ревизором или участниками (участником) Банка, открывает председатель Совета директоров, аудитор, Ревизор или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание.
- 22.5** Лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы председательствующего на собрании из числа участников Банка. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник Общего собрания участников имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании.
- 22.6** Председатель Правления организует ведение протокола Общего собрания участников.
- Протоколы всех Общих собраний участников 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.

22.7 Не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Председатель Правления обязан направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

22.8 Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, надлежащим образом в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом сообщенным участникам Банка, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

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

Решение Общего собрания участников по вопросам, указанным в подпункте (v) пункта 20.2 настоящего Устава не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников путем проведения заочного голосования не применяются пункты 22.2 – 22.5 и 22.8 настоящего Устава, а также пункты 21.5, 21.6, 21.8 и 21.11 настоящего Устава в части предусмотренных ими сроков.

Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка.

22.10 Решение Общего собрания участников, принятое с нарушением требований действующего законодательства, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Банка, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

Заявление участника Банка о признании решения Общего собрания участников Банка и (или) решений иных органов управления Банка недействительными может быть подано в суд в течение 2 (двух) месяцев со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

СТАТЬЯ 23. Принятие решений единственным участником Банка

23.1 В Банке, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются Единственным участником единолично и оформляются письменно в виде решений.

При этом положения настоящего Устава, относящиеся к проведению Общего собрания участников, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников.

СТАТЬЯ 24. Совет директоров

24.1 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

24.2 К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- (i) избрание Правления и назначение Председателя Правления и заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- (ii) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Правления;
- (iii) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления;
- (iv) принятие решений об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 28.5 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктом 29.4 настоящего Устава;
- (v) принятие решений об одобрении любой сделки на сумму, превышающую 280 000 (двести восемьдесят тысяч) рублей, в случае, если такая сделка не подлежит одобрению Общим собранием участников, включая принятие решений об одобрении изменения или расторжения такой сделки;
- (vi) принятие решений об одобрении сделки, связанной с приобретением, обременением, передачей в доверительное управление, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества на сумму, превышающую 280 000 (двести восемьдесят тысяч) рублей, в случае, если такая сделка не подлежит одобрению Общим собранием участников, включая принятие решений об одобрении изменения или расторжения такой сделки;
- (vii) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- (viii) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;
- (ix) рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций;
- (x) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (xi) назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего контроля, а также утверждение положения о внутреннем контроле и о Службе внутреннего контроля Банка;
- (xii) создание и обеспечение эффективного функционирования методов внутреннего контроля;
- (xiii) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- (xiv) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Председателем Правления, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию отмыванию доходов (в соответствии с определением данного термина в пункте 30.6 настоящего Устава), аудитором Банка;
- (xv) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторов Банка и надзорных органов;
- (xvi) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- (xvii) утверждение (принятие) документов, регулирующих управление банковскими рисками (управление собственными средствами, имуществом и обязательствами Банка, управление операциями по размещению средств и т.д.);
- (xviii) утверждение (принятие) документов по предотвращению конфликтов интересов между Участниками, членами Совета директоров и Правления, сотрудниками Банка, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- (xix) утверждение (принятие) документов по раскрытию информации о Банке;
- (xx) принятие решения о создании (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, указанных в нормативных актах Банка России;
- (xxi) принятие решения о направлении на согласование в территориальное управление Банка России кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления;
- (xxii) утверждение кредитной политики (в том числе программ кредитования работников Банка), а также внесение в них изменений и дополнений;
- (xxiii) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- (xxiv) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- (xxv) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение Руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- (xxvi) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- (xxvii) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;
- (xxviii) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

(xxix) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

24.3 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления.

24.4 Совет директоров образуется в соответствии с решением Общего собрания участников в составе 3 (трех) членов.

24.5 Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников сроком на 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

К компетенции Председателя Совета директоров относится:

- (i) организация работы Совета директоров;
- (ii) созыв заседаний Совета директоров;
- (iii) осуществление функций председательствующего на заседаниях Совета директоров;
- (iv) организация и ведение протоколов заседаний Совета директоров;
- (v) руководство работой Совета директоров;
- (vi) иные вопросы, предусмотренные Положением о Совете директоров и настоящим Уставом.

24.6 Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров:

- (i) по собственной инициативе;
- (ii) по требованию члена Совета директоров;
- (iii) по требованию Ревизора;
- (iv) по требованию аудитора Банка;
- (v) по требованию Правления;
- (vi) по требованию Председателя Правления.

Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости.

24.7 Кворум для проведения заседаний Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов. Если число членов составляет половину или менее от числа избранных членов, Правление обязано созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового члена или членов Совета директоров.

24.8 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, если необходимость большего количества голосов членов Совета директоров не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При равенстве голосов Председатель Совета директоров, а в его отсутствие - заместитель Председателя Совета директоров, имеет решающий голос. В случае невозможности принятия решения Советом директоров, решение принимается Общим собранием участников. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или третьему лицу запрещается.

- 24.9** Лица, не являющиеся членами Совета директоров, могут быть приглашены на заседания Совета директоров, если никто из членов Совета директоров не возражает против такого приглашения. Приглашенные лица не имеют права голоса.
- 24.10** На заседаниях Совета директоров ведется протокол. В протоколе указываются дата заседания, место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, а также принятые решения. Оформление протокола осуществляется в соответствии с внутренним документом, регулирующим деятельность Совета директоров.
- 24.11** Решения Совета директоров могут приниматься путем заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, телефаксной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.
- Заседание Совета директоров может также проходить путем обсуждения членами Совета директоров вопросов повестки дня заседания по телефону и принятия решения путем устного голосования с отражением результатов устного голосования в протоколе.
- 24.12** Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров может осуществляться бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования направляются Председателем Совета директоров и должны содержать следующие сведения:
- (i) полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
 - (ii) форма проведения заседания Совета директоров (собрание или заочное голосование);
 - (iii) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
 - (iv) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
 - (v) и другие необходимые сведения.
- 24.13** Принявшими участие в заседании Совета директоров, проводимом в форме заочного голосования, считаются члены Совета директоров, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, определяемой Председателем Совета директоров (иным лицом либо органом, уполномоченным решением Совета директоров). При получении бюллетеней от членов Совета директоров или получении информации о голосовании иным образом согласно пункту 24.11 настоящего Устава, Председатель Совета директоров (иное лицо либо орган, уполномоченное решением Совета директоров) подводит итоги голосования и составляет протокол, соответствующий требованиям пункта 24.10 настоящего Устава.
- 24.14** Решение Совета директоров, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.
- Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков Банку или данному участнику Банка, либо возникновение иных неблагоприятных последствий для них.
- 24.15** Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

СТАТЬЯ 25. Правление

- 25.1** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления.
- 25.2** Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров. Председатель Правления входит в состав Правления по должности.
- 25.3** Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров и организуют выполнение принятых ими решений.
- 25.4** Количественный состав Правления определяется Советом директоров. Правление состоит не менее чем из 2 (двух) человек. Членом Правления может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка.
- 25.5** Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет 3 (три) года.
- 25.6** Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторам торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации – основного общества.
- 25.7** Правление (компетенция Правления):
- (i) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
 - (ii) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;
 - (iii) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;
 - (iv) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учёта, отчётности, принципов и методов внутреннего контроля;
 - (v) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка в соответствии с предоставленными настоящим Уставом полномочиями, включая внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом относится к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров, Председателя Правления;
 - (vi) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;

- (vii) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и принципов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- (viii) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, регулирующим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- (ix) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- (x) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (xi) обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- (xii) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- (xiii) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (xiv) принимает решения об использовании фондов Банка;
- (xv) предварительное одобрение лимитов кредитного риска в зависимости от суммы лимита, типа контрагента и его кредитного рейтинга;
- (xvi) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления и членов Правления.

25.8 Заседания Правления созываются Председателем Правления:

- (i) по собственной инициативе;
- (ii) по требованию члена Правления;
- (iii) по требованию Совета директоров;
- (iv) по требованию участника Банка;
- (v) по требованию Ревизора;
- (vi) по требованию аудитора Банка.

25.9 Заседания Правления правомочны при присутствии на заседании не менее половины от числа избранных членов. Если количество избранных членов Правления - 2 (два), заседания Правления являются правомочными, если на заседании присутствуют оба члена. Заседаниями Правления руководит Председатель Правления.

25.10 Правление принимает свои решения путем голосования. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании (участвующих в заседании), если иное не установлено настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Каждый член Правления обладает одним голосом. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

25.11 На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления или председательствующим на заседании в случае, если Председатель Правления не принимает участие в заседании Правления. В протоколе

указываются дата, место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём (участвующие в нём) лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, а также принятые решения.

- 25.12** Заседание Правления может проводиться иными способами, предусмотренными внутренними документами Банка.
- 25.13** Решение Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

СТАТЬЯ 26. Председатель Правления

- 26.1** Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.
- 26.2** Председатель Правления избирается Советом директоров сроком на 3 (три) года.
- 26.3** Права и обязанности Председателя Правления определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка и договором с Банком, который подписывается от имени Банка лицом, председательствующим на заседании Совета директоров, на котором избран Председатель Правления, или членом Совета директоров, уполномоченным решением Совета директоров. Председатель Правления утверждает штатное расписание Банка и даёт указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.
- 26.4** К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Правления.
- 26.5** Председатель Правления:
- (i) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
 - (ii) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения, налагает дисциплинарные взыскания и издает распоряжения по вопросам организации работы Банка;
 - (iii) выдает доверенности от имени Банка на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия, в соответствии с Уставом Банка (при этом в случае, если для совершения юридически значимого действия необходимо решение Общего собрания участников, Совета директоров, Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, поверенный вправе совершать такие действия только после принятия соответствующего решения Общим собранием участников, Советом директоров, Правлением);
 - (iv) организует и проводит заседания Правления;
 - (v) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;
 - (vi) ведет корреспонденцию по вопросам деятельности Банка в рамках своей компетенции;
 - (vii) принимает независимые решения по вопросам проведения операций и совершения иных действий от имени Банка, в случаях, если принятие таких решений не отнесено к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления;

- (viii) обеспечивает исполнение решений, принятых Общим собранием участников, Советом директоров и Правлением в соответствии с настоящим Уставом;
 - (ix) осуществляет иные полномочия, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников и/или Совета директоров и/или Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.
- 26.6** Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 26.7** Председатель Правления без предварительного одобрения Совета директоров, а в предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом случаях без предварительного одобрения Общего собрания участников, не вправе:
- (i) совершать от имени Банка любые сделки на сумму, превышающую 280 000 (двести восемьдесят тысяч) рублей, включая изменение и расторжение таких сделок;
 - (ii) совершать от имени Банка сделки, связанные с приобретением, обременением, передачей в доверительное управление, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества на сумму, превышающую 280 000 (двести восемьдесят тысяч) рублей, включая изменение и расторжение таких сделок.
- 26.8** Председатель Правления устанавливает количество своих заместителей. Заместители Председателя Правления могут входить в состав Правления.
- 26.9** На время своего отсутствия для текущего руководства деятельностью Банка Председатель Правления назначает исполняющего обязанности Председателя Правления из числа своих заместителей.
- 26.10** Решение Председателя Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника.

СТАТЬЯ 27. Ответственность

- 27.1** Члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.
- 27.2** Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 27.3** При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 27.4** В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи 27 ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

- 27.5** С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров, Председателем Правления, членом Правления, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

СТАТЬЯ 28. Заинтересованность в совершении Банком сделки

- 28.1** Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 28.2** Указанные выше лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:
- (i) являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
 - (ii) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
 - (iii) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.
- 28.3** Лица, указанные в пункте 28.1 настоящей статьи 28, должны доводить до сведения Общего собрания участников информацию:
- (i) о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев);
 - (ii) о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;
 - (iii) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.
- 28.4** Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Аффилированные лица Банка обязаны уведомить в письменной форме Банк о принадлежащих им долях или частях долей не позднее чем в течение 10 (десяти) дней с даты приобретения доли или части доли, которые с учетом принадлежащих указанным лицам долей в уставном капитале Банка предоставляют право распоряжаться более чем 20 (двадцатью) процентами голосов от общего количества голосов участников Банка. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее предоставления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.
- 28.5** Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов от общего числа членов Совета

директоров, не заинтересованных в ее совершении, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 (два) процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В иных случаях решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в ее совершении.

- 28.6** Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общим собранием участников Банка, предусмотренного пунктом 28.5 настоящей статьи 28, в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым в соответствии с пунктом 28.1 настоящей статьи 28. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного Общего собрания участников Банка.
- 28.7** Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением предусмотренных настоящим Уставом требований к ней, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника. Срок исковой давности по требованию о признании сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной, в случае его пропуска восстановлению не подлежит.
- 28.8** Положения настоящей статьи 28 не применяются к:
- (i) сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Банка;
 - (ii) отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - (iii) отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении;
 - (iv) сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

СТАТЬЯ 29. Крупные сделки

- 29.1** Крупной сделкой является сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.
- 29.2** Для целей настоящей статьи 29 стоимость отчуждаемого Банком в результате крупной сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского учета, а стоимость приобретаемого Банком имущества - на основании цены предложения.

- 29.3** Решение об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов стоимости имущества Банка, принимает Общее собрание участников.
- 29.4** Решение об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, принимает Совет директоров.
- 29.5** Крупная сделка, совершенная с нарушением требований, предусмотренных настоящей статьей 29, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника.
- 29.6** Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, а также сделки, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
- 29.7** В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку одобрения такой крупной сделки применяются положения статьи 28 настоящего Устава, за исключением случая, если в совершении сделки заинтересованы все участники Банка. В случае, если в совершении крупной сделки заинтересованы все участники Банка, к порядку ее одобрения применяются положения настоящей статьи 29.
- 29.8** Порядок одобрения крупных сделок распространяется также на виды сделок, предусмотренных подпунктами (v), (vi) статьи 24.2, подпунктами (i), (ii) статьи 26.7 настоящего Устава
- 29.9** Положения настоящей статьи 29 о порядке одобрения крупных сделок не применяются к:
- (i) отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - (ii) отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении.

СТАТЬЯ 30. Система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля

- 30.1** Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка, в банковских группах.
- 30.2** Банк осуществляет внутренний контроль с учетом нормативных актов Банка России и собственной практики.
- 30.3** Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- (i) 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;

- (ii) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- (iii) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- (iv) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

30.4 Внутренний контроль в Банке осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка, утвержденными Банком в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Центрального банка Российской Федерации.

30.5 Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- (i) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- (ii) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- (iii) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- (iv) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- (v) мониторинг системы внутреннего контроля;
- (vi) другие направления.

30.6 В рамках полномочий, определенных настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

- (i) Общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления и его заместители;
- (ii) главный бухгалтер Банка и его заместители;
- (iii) Ревизор;
- (iv) руководитель (заместитель руководителя) филиала, главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала;
- (v) подразделение, ответственное за развитие и применение процедур внутреннего контроля («Служба внутреннего контроля»);
- (vi) ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («**Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов**»);
- (vii) иные подразделения и работники Банка в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

30.7 Внутренний контроль в Банке осуществляется на основании внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

- 30.8** Компетенция органов управления Банка в области контроля за организацией деятельности Банка устанавливается в Положении о внутреннем контроле, утверждаемом Советом директоров Банка.
- 30.9** Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и действует на основании Положения о внутреннем контроле, утверждаемом Советом директоров Банка.
- 30.10** Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании соответствующих внутренних правил, утверждаемых Председателем Правления Банка.
- 30.11** Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов несет ответственность за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений в компетентный орган власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.
- 30.12** Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов имеет права и обязанности, устанавливаемые правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 30.13** Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

СТАТЬЯ 31. Служба внутреннего контроля

31.1 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- (i) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- (ii) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- (iii) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- (iv) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- (v) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России;
- (vi) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- (vii) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- (viii) проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и стандартам саморегулируемых организаций;
- (ix) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- (x) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- (xi) оценка работы службы управления персоналом Банка;
- (xii) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

31.2 Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

31.3 Численный состав, структура и порядок формирования Службы внутреннего контроля определяется Советом директоров, она должна соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

31.4 Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров.

31.5 Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.

31.6 Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен только Совету директоров. В его функциональном подчинении не могут находиться иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего контроля (включая ее руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

31.7 Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров и по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления.

31.8 Служба внутреннего контроля подлежит независимой проверке аудитором или Советом директоров Банка на основании решения Совета директоров Банка.

31.9 Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

31.10 Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля.

31.11 Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

31.12 Для оценки состояния внутреннего контроля в Банке Банком России Банк представляет в территориальное учреждение Банка России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации в составе годового отчета Банка в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

СТАТЬЯ 32. Аудиторская проверка Банка

32.1 Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудитором, не связанным имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками Банка.

- 32.2** По требованию участника Банка аудиторская проверка (помимо ежегодной проверки) может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным пунктом 32.1 настоящей статьи 32.
- 32.3** Аудитор обязан составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 32.4** Аудиторское заключение направляется в Банк России в течение 3 (трех) месяцев со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

СТАТЬЯ 33. Ревизор Банка

- 33.1** В Банке действует Ревизор, избираемый Общим собранием участников. Срок полномочий Ревизора составляет 3 (три) года. Порядок осуществления Ревизором своих полномочий определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 33.2** Ревизором не могут быть члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка.
- 33.3** Ревизор вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизора члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.
- 33.4** Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения Ревизора.
- 33.5** Ревизор обязан потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

СТАТЬЯ 34. Обеспечение интересов клиентов

- 34.1** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 34.2** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.
- 34.3** Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 34.4** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 34.5** Банк имеет право участвовать в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 35. Банковская тайна и коммерческая тайна

- 35.1** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 35.2** Справки, а также иная информация по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка предоставляется Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных действующим законодательством Российской Федерации.
- 35.3** Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.
- 35.4** Все должностные лица, работники, члены Совета директоров Банка, его участники, аффилированные лица и их представители, аудиторы, Ревизор обязаны строго соблюдать банковскую тайну, а также коммерческую тайну Банка.
- 35.5** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением.
- 35.6** Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренним документом Банка.

СТАТЬЯ 36. Учет и отчетность Банка

- 36.1** Бухгалтерский и налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе правилами, установленными Банком России.
- 36.2** Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 36.3** Все книги, отчеты и прочие официальные документы ведутся на русском языке. Некоторые из них могут составляться также на английском языке.
- 36.4** Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 36.5** Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.
- 36.6** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных, годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.
- 36.7** Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и подтверждения их достоверности аудитором утверждаются Общим собранием участников и подлежат публикации в средствах массовой информации.

- 36.8** Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 36.9** Банк обязан публиковать бухгалтерскую отчетность по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России.
- 36.10** Годовой и ежеквартальный отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках), а также другая информация, подлежащая обязательной публикации, публикуются в печатном органе, по усмотрению Правления, и издаваемом по месту нахождения Банка. Информация публикуется на русском языке.

СТАТЬЯ 37. Хранение документов Банка и предоставление Банком информации участникам и другим лицам

- 37.1** Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 37.2** Банк обеспечивает сохранность, длительное хранение и использование документов, связанных с деятельностью Банка, а также документов по личному составу Банка. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы Банка передаются на государственное хранение.
- 37.3** Состав документов и сроки их хранения определяются Председателем Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 37.4** Банк предоставляет информацию о своей деятельности третьим лицам в порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и решениями органов управления Банком, принятыми в соответствии с их компетенцией.
- 37.5** Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, хранящимся в Банке. 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.

СТАТЬЯ 38. Реорганизация и ликвидация Банка

- 38.1** Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 38.2** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.
- 38.3** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, а в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения. Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику.
- 38.4** Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников. Банк может быть ликвидирован по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечёт за собой прекращение Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 38.5** Общее собрание участников, принявшее решение о ликвидации Банка, обязано в установленном порядке сообщить об этом Банку России.
- 38.6** Одновременно с решением о ликвидации Общее собрание участников по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки

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

38.7 Ликвидационная комиссия (ликвидатор):

- (i) помещает в установленном законодательством Российской Федерации органе печати публикацию о ликвидации Банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами;
- (ii) принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;
- (iii) по окончании срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России;
- (iv) после завершения расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс;
- (v) имеет иные права и исполняет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

38.8 При недостаточности денежных средств Банка для удовлетворения требований кредиторов ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет продажу имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

38.9 Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

38.10 После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчётов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка переходит к участникам в установленном порядке.

38.11 Ликвидация считается завершённой, а Банк прекратившим существование с момента внесения органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

38.12 В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются в установленном архивными органами порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счёт Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

СТАТЬЯ 39. Внесение изменений и дополнений в Устав

39.1 Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, который вносит соответствующие изменения в единый государственный реестр юридических лиц.

39.2 Изменения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Глава Представительства

ОАО «Корейский Валютный Банк» (Республика Корея) в г. Москве



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

Рожкова РОЖКОВА Н.В.
25.03.2014



Глава Представительства
ОАО «Корейский Валютный Банк»
Республика Корея г. Москва

Всего прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
40 листов
листов