СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Главного управления

Центрального банка Российской Федерации по

Центральному федеральному округу г. Москва

РОЖКОВА Н.В.

(подпись) *(фамилия, инициалы)*

«13» июля 2015 г.

Управление ФНС России
по г. Москве
21 ИЮЛ 2015
Подпись

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»

ООО «Чайна Констракшн Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного участника

ООО «Чайна Констракшн Банк»

№ 7 от 30 апреля 2015 г.

г. Москва

2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Общие положения ... 3
2 Филиалы и представительства Банка ... 4
3 Банковские операции и другие сделки Банка ... 4
4 Права и обязанности участников ... 6
5 Уставный капитал ... 7
6 Увеличение уставного капитала Банка ... 8
7 Уменьшение уставного капитала Банка ... 10
8 Переход доли к другим участникам или третьим лицам ... 11
9 Залог долей в уставном капитале ... 13
10 Приобретение Банком доли в уставном капитале ... 13
11 Исключение участника ... 15
12 Список участников Банка ... 15
13 Фонды ... 16
14 Облигации и иные ценные бумаги Банка ... 16
15 Распределение прибыли и покрытие убытков Банка ... 17
16 Кредитные ресурсы ... 18
17 Управление Банком ... 18
18 Общее собрание участников ... 18
19 Порядок созыва Общего собрания участников ... 19
20 Порядок проведения Общего собрания участников ... 21
21 Принятие решений единственным участником Банка ... 21
22 Совет директоров ... 22
23 Правление ... 25
24 Председатель Правления ... 27
25 Ответственность ... 28
26 Заинтересованность в совершении Банком сделки ... 28
27 Крупные сделки ... 29
28 Система, органы и методы внутреннего контроля ... 30
29 Ревизор ... 34
30 Аудиторская проверка Банка ... 35
31 Обеспечение интересов клиентов Банка ... 35
32 Банковская тайна ... 35
33 Учет и отчетность Банка ... 38
34 Хранение документов Банка и предоставление Банком информации ... 39
35 Реорганизация и ликвидация Банка ... 39
36 Внесение изменений в Устав ... 41

1 Общие положения

1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» («**Банк**») является кредитной организацией, созданной по решению учредителя в форме Общества с ограниченной ответственностью (Решение №1 от 17 сентября 2012 года).

1.2 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и иных федеральных законов.

1.3 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (**«Банк России»**), настоящим Уставом.

1.4 Полное фирменное наименование Банка

на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»

на китайском языке:

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司

на английском языке:

China Construction Bank (Russia) Limited

1.5 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

ООО «Чайна Констракшн Банк»

На английском языке:

CCB (Russia) Ltd.

1.6 Банк обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.

1.7 Банк имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.8 Местом нахождения Банка является: г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, стр. 1.

Местом нахождения исполнительных органов Банка (почтовым адресом) является: г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, стр. 1.

1.9 За исключением ограничений, предусмотренных федеральными законами, учредителями (участниками) Банка могут быть юридические и/или физические лица.

1.10 На момент создания Банка его единственным учредителем является Корпорация Строительный банк Китая, юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики.

1.11 Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.12 Банк имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности

предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Банк в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие виды деятельности.

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

1.14 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.

1.15 Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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

1.17 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, нормативными актами Банка России и правовыми актами соответствующего иностранного государства.

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

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

2 Филиалы и представительства Банка

При наличии генеральной лицензии Банк вправе с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России-представительства. На территории Российской Федерации Банк открывает филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. Создание Банком филиалов и открытие представительства на территории Российской Федерации осуществляется с соблюдением требований действующего законодательства, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

3 Банковские операции и другие сделки Банка

3.1 Цель создания Банка – получение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании лицензии Банка России.

3.2 В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта 3.2 привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

8) выдавать банковские гарантии;

9) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3 Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.2, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги.

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

3.5 В рамках действующего законодательства Российской Федерации на основании соответствующих лицензий Банка России Банк вправе осуществлять брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, осуществлять деятельность по управлению ценными бумагами, выступать в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.6 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.

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

3.8 Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

3.9 Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без

исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

4 Права и обязанности участников

4.1 Участники Банка вправе:

1) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

3) принимать участие в распределении прибыли;

4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

5) требовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

6) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

7) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

8) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

9) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

4.3 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.

4.4 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.

4.5 Участники Банка обязаны:

1) оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Решением об учреждении Банка;

2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

3) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

4) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;

5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;

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

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

4.6 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, при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

4.7 Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

4.8 Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.

5 Уставный капитал

5.1 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 000 (*четыре миллиарда двести миллионов*) рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 000 (*четыре миллиарда двести миллионов)* рублей.

5.2 Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.3 Учредитель Банка оплачивает 100% (сто процентов) уставного капитала Банка в течение 1 (одного) месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации Банка.

5.4 Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащими учредителю Банка на праве собственности зданиями (помещениями), завершенными строительством (в том числе включающими встроенные или пристроенные объекты), в которых может располагаться Банк, а также принадлежащим учредителю Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения. Имущество в неденежной форме, которым осуществляется оплата доли в

уставном капитале Банка, должно быть оценено и отражено на балансе Банка в валюте Российской Федерации.

5.5 Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале Банка при увеличении уставного капитала, не может превышать 20% (двадцати процентов) суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату долей в уставном капитале Банка, и средств, вносимых в оплату долей в уставном капитале при увеличении уставного капитала Банка.

5.6 Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка, должна быть произведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале, в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком. .

5.7 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные 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 кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

5.8 Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплаты доли в уставном капитале Банка.

6 Увеличение уставного капитала Банка

6.1 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 Банка допускается только после его полной оплаты.

6.2 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.

6.3 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.

6.4 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.

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

6.6 Заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала Банка, подписывается Председателем Правления. В заявлении подтверждается соблюдение Банком требований пунктов 6.2- 6.4 настоящей статьи 6 Устава.

6.7 Данное заявление и иные документы для государственной регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав в связи с увеличением уставного капитала Банка, а также

изменений номинальной стоимости долей участников Банка, должны быть представлены в Банк России в течение месяца со дня принятия решения об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества. Такие изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

6.8 Общее собрание участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного 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.

6.9 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 срока, установленного решением Общего собрания участников.

6.10 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 6.8 настоящей статьи 6 соотношением.

6.11 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 (третьих лиц) о принятии его в Банк и о внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.

6.12 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.

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

6.14 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 в уставный капитал 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 третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

6.15 Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников решений, предусмотренных пунктами 6.11, 6.13 – 6.14 настоящей статьи 6 Устава.

6.16 Заявление о государственной регистрации предусмотренных пунктами 6.11, 6.13 – 6.14 настоящей статьи 6 изменений в настоящем Уставе подписывается Председателем Правления. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами. В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе участники Банка солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.

6.17 Указанное в пункте 6.16 настоящей статьи 6 заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных пунктами 6.11, 6.13 – 6.14 настоящей статьи 6 изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады, принятием третьих лиц в Банк, определением номинальной стоимости и размера их долей и в случае необходимости с изменением размеров долей участников Банка, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, должны быть представлены в Банк России в течение 1 (одного) месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с пунктом 6.10 настоящей статьи 6 либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений. Для третьих лиц такие изменения приобретают силу с момента их государственной регистрации.

6.18 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.

6.19 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.

7 Уменьшение уставного капитала Банка

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

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

7.3 Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого 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 настоящем Уставе, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

7.4 Уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Банка.

7.5 В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается ниже размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

7.6 Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.7 Величина собственных средств Банка определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.8 В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в регистрирующий орган и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, определенном законодательством, уведомление об уменьшении уставного капитала Банка.

7.9 Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

7.10 Банк для государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка и связанных с уменьшением уставного капитала, не позднее одного месяца с даты исполнения обязанности по уведомлению кредиторов направляет необходимые документы в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью. Для третьих лиц такие изменения приобретают силу с момента их государственной регистрации. Особенности уменьшения уставного капитала Банка регулируются также нормативными актами Банка России.

7.11 Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений в Устав принимается Общим собранием участников.

7.12 Положения настоящей статьи 7 не применяются при принятии решения временной администрации о внесении изменений в Устав Банка в части уменьшения его уставного капитала.

8 Переход доли к другим участникам или третьим лицам

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

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

8.3 Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

8.5 Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим

лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. 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. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

8.6 Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Банком.

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

8.8 Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника прекращаются в день:

1) представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящей статьей 8;

2) истечения срока использования данного преимущественного права.

8.9 Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 8.6 настоящей статьи 8.

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

8.11 В случае, если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка 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 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 цены, и на условиях, которые были сообщены в оферте.

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

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

8.14 В случае, если Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и (или) настоящим Уставом предусмотрена необходимость получить согласие участников Банка на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьему лицу, такое согласие считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к

третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

8.15 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

8.16 Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

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

8.18 После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

9 Залог долей в уставном капитале

9.1 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.

9.2 Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

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

10 Приобретение Банком доли в уставном капитале

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

10.2 В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 19 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка,

принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

10.3 В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», 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.

10.4 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.

10.5 В случае если предусмотренное в соответствии с пунктом 8.13 статьи 8 настоящего Устава согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» для получения такого согласия участников Банка.

10.6 Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

10.6.1 получения Банком требования участника Банка о её приобретении;

10.6.2 вступления в законную силу решения суда об исключении участника из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

10.6.3 получения от любого участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, или

10.6.4 оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов.

Документы для государственной регистрации соответствующих изменений должны быть представлены в Банк России в течение месяца со дня перехода доли или части доли к Банку. Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

10.7 Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение 1 (одного) года со дня перехода к Банку доли или части доли.

10.8 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.

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

10.10 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 распределены

между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам.

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

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

10.13 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 осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.

10.14 Не распределенные или не проданные в установленный настоящей статьей 10 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 части этой доли.

10.15 Банк России должен быть извещен о состоявшемся переходе к Банку доли или части доли в уставном капитале Банка не позднее чем в течение месяца со дня перехода к Банку доли или части доли путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц и документа, подтверждающего основания перехода к Банку доли или части доли.

10.16 В случае если в течение указанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, Банк России должен быть извещен Банком путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц и документов, подтверждающих основания перехода к Банку доли или части доли, а также их последующих распределения, продажи или погашения.

10.17 Документы для государственной регистрации предусмотренных настоящей статьей 10 изменений, а при продаже доли или части доли также документы, подтверждающие оплату доли или части доли в уставном капитале Банка, должны быть представлены в Банк России в течение месяца со дня принятия решения о распределении доли или части доли между всеми участниками Банка, об их оплате приобретателем либо о погашении. Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

11 Исключение участника

Участник Банка вправе требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

12 Список участников Банка

12.1 Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике, 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 обеспечивает ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Банка.

12.2 Председатель Правления 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.

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

12.4 Банк и не уведомившие Банк об изменении соответствующих сведений участники Банка не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Банка.

12.5 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.

12.6 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.

13 Фонды

13.1 Банк создает фонды, формирование которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.2 В соответствии с решением Общего собрания участников Банк создает резервный фонд.

13.3 Резервный фонд Банка формируется на основании решения Общего собрания участников и составляет 15% (пятнадцать процентов) от величины зарегистрированного уставного капитала Банка.

13.4 Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины.

13.5 Средства резервного фонда могут быть использованы по решению Общего собрания участников на цели покрытия (полностью или частично) убытков отчетного года (после его завершения) и покрытия убытков предшествующих лет, а также для погашения облигаций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

13.6 Общее собрание участников в рамках действующего законодательства Российской Федерации может принимать решение о создании других фондов, а также о величине отчислений в данные фонды и порядке проведения таких отчислений.

14 Облигации и иные ценные бумаги Банка

14.1 Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.2 Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников, в котором оговариваются необходимые условия.

14.3 Выпуск облигаций Банком допускается только после полной оплаты уставного капитала Банка.

15 Распределение прибыли и покрытие убытков Банка

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

15.2 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.

15.3 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.

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

15.5 Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Банка определяются решением Общего собрания участников Банка о распределении прибыли между ними. Срок выплаты части распределенной прибыли Банка не должен превышать шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

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

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

2) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

3) 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;

4) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

1) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

2) если на момент выплаты величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

3) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в настоящем пункте 15.7 обстоятельств Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой принято участниками Банка.

15.8 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.

15.9 Убытки, возникающие в результате деятельности Банка, покрываются за счет фондов, предназначенных для этого, а также за счет имущества Банка.

16 Кредитные ресурсы

16.1 Кредитные ресурсы Банка формируются за счёт:

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

2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

3) вкладов физических лиц, привлечённых на определённый срок и до востребования;

4) кредитов, полученных в других банках;

5) иных привлечённых средств.

16.2 В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределённая в течение финансового года.

17 Управление Банком

17.1 Органами управления Банком являются:

1) Общее собрание участников Банка/Единственный участник Банка («**Общее собрание участников**»);

2) Совет директоров Банка («**Совет директоров**»);

3) Правление Банка («**Правление**»); и

4) Председатель Правления («**Председатель Правления**»).

18 Общее собрание участников

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

18.2 К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

1) утверждение и изменение Устава, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

2) избрание членов Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий, определение количественного состава Совета директоров;

3) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций членам Совета директоров;

4) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора Банка («**Ревизор**»);

5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

6) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;

7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) принятие решения о реорганизации и ликвидации Банка;

9) назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационных балансов;

10) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа его участников, кроме случаев, если такой порядок определен действующим законодательством Российской Федерации;

11) принятие решений о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 26.4 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктами 27.2 и 27.3 настоящего Устава;

12) утверждение регулирующих корпоративные отношения и не являющихся учредительными документами внутреннего регламента или иных внутренних документов Банка;

13) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

18.3 Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

18.4 Решения по вопросам, указанным в подпункте 1) пункта 18.2 настоящей статьи 18, а также по иным вопросам, определенным Уставом Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 8) пункта 18.2 настоящей статьи 18, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

19 Порядок созыва Общего собрания участников

19.1 Очередное Общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников созывается Правлением.

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

19.2 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.

19.3 Внеочередное Общее собрание участников созывается Правлением:

1) по его инициативе,

2) по требованию Совета директоров,

3) по требованию Ревизора,

4) по требованию аудиторской организации, а также

5) по требованию участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

19.4 Правление обязано в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников в соответствии с пунктом 19.3 настоящей статьи 19 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 Правлением только в случае:

1) если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;

2) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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.

Правление 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 Правление по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

19.5 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 указанного 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 Правление обязано предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с указанием адреса, номера телефакса и адреса электронной почты каждого из них.

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

19.6 Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 30 (тридцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, или по телефаксу, номер которого указан в списке участников Банка, или по электронной почте. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников, а также предлагаемая повестка дня.

19.7 Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка 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 Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

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

19.9 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 19.6 настоящей статьи 19.

19.10 К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключение Ревизора и заключение аудиторской организации Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидатах в Совет директоров

Банка и на должность Ревизора Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции.

19.11 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.

19.12 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. 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.

19.13 В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

20 Порядок проведения Общего собрания участников

20.1 Общее собрание участников проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом. В части, не урегулированной Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.

20.2 На Общих собраниях участников Банка ведутся протоколы. Протокол ведет секретарь собрания, избираемый участниками из лиц, присутствующих на собрании. Принятие Общим собранием участников решения и состав участников, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками или частью участников Банка, присутствующих на Общем собрании участников либо иным способом на основании решения Общего собрания участников, принятого участниками Банка единогласно. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка.

20.3 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.

20.4 Решение Общего собрания участников, принятое с нарушением требований действующего законодательства, настоящего 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.

20.5 Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование участника Банка, подавшего заявление, не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинение убытков данному участнику Банка.

21 Принятие решений единственным участником Банка

До тех пор, пока в Банке только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются Единственным участником единолично и оформляются письменно в виде решений.

При этом положения статей 19 и 20 настоящего Устава, относящиеся к Общему собранию участников, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников. Решения Единственного участника оформляются уполномоченным лицом Единственного участника и не подлежат подтверждению путем нотариального удостоверения решения.

22 Совет директоров

22.1 Совет директоров является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство Банком, а также контроль за деятельностью Банка в пределах его компетенции.

22.2 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

2) утверждение бюджета Банка;

3) избрание Правления и назначение Председателя Правления и заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;

4) принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;

5) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

6) назначение аудиторской организации и установление размера оплаты ее услуг;

7) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), не отнесенных к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка;

8) принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

9) принятие решений о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 26.4 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктом 27.1 настоящего Устава; а также о совершении Банком крупных сделок по приобретению и (или) продаже Банком акций (долей) других юридических лиц, принятие решений о приобретении и (или) продаже Банком недвижимого имущества;

10) оценка состояния корпоративного управления в Банке в соответствии с внутренними документами Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

11) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

12) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

13) утверждение кандидатуры Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

14) утверждение планов работы Службы внутреннего аудита Банка;

15) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка, за исключением случаев когда утверждение таких документов отнесено к компетенции иных органов управления Банка в соответствии с настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

16) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления и Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

17) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

18) принятие решения о проведении независимой проверки Службы внутреннего аудита аудиторской организацией или Советом директоров;

19) 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;

20) 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;

21) 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;

22) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

23) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;

24) 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);

25) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

27) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

28) контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;

29) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

22.3 Совет директоров образуется в составе не менее 3 (трех) человек. Общее собрание участников вправе увеличить состав Совета директоров.

22.4 Члены Совета директоров и кандидаты на должность члена Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии федеральными законами. В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении

административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров Банка считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

22.5 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.

22.6 Председатель Совета директоров:

1) Организует работу Совета директоров;

2) Созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;

3) Предоставляет членам Совета директоров Банка для ознакомления необходимые информацию и материалы;

4) Организует ведение протокола на заседаниях Совета директоров и подписывает его;

5) Подписывает протокол по результатам заочного голосования членов Совета директоров;

6) Обеспечивает взаимодействие Совета директоров Банка с другими органами управления и руководителями Банка;

7) Осуществляет иные полномочия, отнесенные к его компетенции Общим собранием участников Банка.

22.7 При наличии в Банке единственного участника члены Совета директоров назначаются и освобождаются от должности единоличным решением единственного участника. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров больше чем на половину от первоначального состава, единственный участник обязан по требованию Совета директоров назначить своим решением новый состав.

22.8 Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров:

1) по собственной инициативе;

2) по требованию члена Совета директоров;

3) по требованию Ревизора;

4) по требованию аудиторской организации Банка;

5) по требованию Правления или

6) по требованию Председателя Правления.

Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости, но не реже чем один раз в полугодие.

22.9 Кворум для проведения заседаний Совета директоров составляет не менее половины из числа избранных в состав Совета директоров.

22.10 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих директоров, если необходимость большего количества голосов членов Совета директоров не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом, в случае равенства голосов при голосовании по отдельным вопросам голос Председателя Совета директоров является решающим. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или третьему лицу запрещается.

22.11 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.

22.12 На заседаниях Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров или лицом, председательствующим на заседании. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы вынесенные на голосование, принятые решения и итоги голосования по ним.

22.13 Вместо проведения заседания в соответствии с пунктами 22.8-22.12 настоящей статьи 22, решения Совета директоров могут приниматься по единогласному письменному решению всех директоров. Такое решение может приниматься путем подписания одного документа или нескольких идентичных документов. Решения Совета директоров могут приниматься путем заочного голосования. 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.

22.14 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.

22.15 Председатель Правления и члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров и не могут являться председателем Совета директоров.

22.16 При Совете директоров могут создаваться комитеты, включая, но не ограничиваясь, Комитет по внутреннему аудиту и комплаенсу, Комитет по вознаграждениям, Комитет по рискам. Указанные комитеты действуют на основании соответствующих положений, принимаемых Советом директоров.

23 Правление

23.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления, являющийся единоличным исполнительным органом Банка.

23.2 Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров.

23.3 Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров и организуют выполнение принятых ими решений.

23.4 Правление формируется в составе не менее 2 (двух) человек. В состав Правления входят Председатель и не менее еще 1 (одного) члена Правления. Членом Правления может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка.

23.5 Срок полномочий Правления составляет 3 (три) года. Совмещение членами Правления, в том числе Председателем Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

23.6 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, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

23.7 Правление:

1) отвечает за руководство оперативной деятельностью Банка;

2) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

3) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учёта, отчётности, принципов и методов внутреннего контроля;

4) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

5) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

6) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

7) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

8) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков принципов и методов внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

9) созывает очередное и внеочередное Общее собрание участников Банка;

10) образует и ликвидирует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегии, комиссии Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;

11) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления и членов Правления.

23.8 Заседания Правления созываются Председателем Правления в случае необходимости.

23.9 Заседания Правления правомочны при присутствии на заседании не менее половины от числа избранных членов. Заседаниями Правления руководит Председатель Правления.

23.10 Правление принимает свои решения путем голосования. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Каждый член Правления обладает одним голосом. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

23.11 На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления или лицом, председательствующим на заседании. В протоколе указываются дата, время и место проведения заседания, сведения о присутствовавших на нём лицах, присутствуют ли такие лица лично или заседание проводится посредством телефонной связи или иным способом, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, результаты голосования по каждому вопросу повестки дня, принятые решения и итоги голосования по ним, сведения о лицах голосовавших против принятия решения и потребовавших внести запись об этом в протокол.

23.12 Порядок деятельности Правления устанавливается настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

23.13 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 указанного участника Банка.

24 Председатель Правления

24.1 Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления избирается на 1 год.

24.2 Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с любыми хозяйствующими субъектами, включая общества, организации, учреждения, и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами, а также совершает от имени Банка сделки. Председатель Правления утверждает штаты, издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

24.3 К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Правления.

24.4 Председатель Правления:

1) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;

2) утверждает внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания участников, Совета директоров и Правления;

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

4) отвечает за наем и увольнение сотрудников, принимает на работу и увольняет с работы, устанавливает поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;

5) организует и проводит заседания Правления;

6) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;

7) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за их исполнением;

8) распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

9) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

10) определяет численный состав Службы внутреннего аудита Банка и представляет на согласование Совета директоров Банка кандидатуру на должность Руководителя Службы внутреннего аудита;

11) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

24.5 Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью.

24.6 Председатель Правления может иметь заместителей. Общее собрание участников вправе своим решением по представлению Председателя Правления установить количество заместителей Председателя Правления. Заместители Председателя Правления могут входить в состав членов Правления.

24.7 Права и обязанности Председателя Правления и его заместителей определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными

актами Банка России и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

24.8 Заместители Председателя Правления назначаются на должность и освобождаются от должности решением Совета директоров. Предложения по персональному составу заместителей вносит Председатель Правления. Председатель Правления самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей.

24.9 На время своего отсутствия для текущего руководства деятельностью Банка Председатель Правления приказом по Банку назначает заместителя Председателя Правления исполняющим обязанности Председателя Правления.

24.10 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.

25 Ответственность

25.1 Члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка и его участников добросовестно, профессионально и разумно в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

25.2 Члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя 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, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

25.3 При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

25.4 В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи 25 ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

25.5 С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров, Председателем Правления, заместителем Председателя Правления, членом Правления, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

26 Заинтересованность в совершении Банком сделки

26.1 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 Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

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

2) 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;

3) 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;

26.3 Лица, указанные в пункте 26.1 настоящей статьи 26, должны доводить до сведения Общего собрания участников информацию:

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

2) 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;

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

26.4 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.

26.5 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общим собранием участников, предусмотренного пунктом 26.4 настоящей статьи 26, 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 26.1 настоящей статьи 26. 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.

26.6 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением предусмотренных настоящей статьей 26 требований к ней, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника.

27 Крупные сделки

27.1 Решение об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенных на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

27.2 В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания участников.

27.3 Решение об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает 50 (пятьдесят) процентов стоимости имущества Банка, определенных на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки, а также в случае, предусмотренном пунктом 27.2 настоящей статьи, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

27.4 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.

27.5 В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку одобрения такой крупной сделки применяются положения статьи 26 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.

27.6 Положения настоящей статьи о порядке одобрения крупных сделок не применяются к:

1) отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

2) отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении.

28 Система, органы и методы внутреннего контроля

28.1 Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5) мониторинг системы внутреннего контроля (осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка).

28.2 Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внутренних и внешних пользователей), а также информационной безопасности.

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), настоящего Устава и внутренних документов Банка.

4) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление 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.

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

1) Общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления (его заместители);

2) главный бухгалтер Банка (его заместители);

3) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

4) Ревизор;

5) подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

(a) служба внутреннего аудита («**Служба внутреннего аудита**»);

(b) служба внутреннего контроля («**Служба внутреннего контроля**»);

(c) ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («**Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов**»).

6) иные подразделения и (или) сотрудники в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

28.5 Руководитель Службы внутреннего аудита и руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления ими своих функций должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, а также требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

28.6 В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита.

28.7 Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка.

28.8 Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых Банком рисков.

28.9 Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);

2) Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками,

программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

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

5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

9) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.10 Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. Банк обеспечивает независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита.

28.11 Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

28.12 Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров и действует под его непосредственным контролем. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров (при условии принятия соответствующего решения Советом директоров Банка).

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

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

28.15 Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Если, по мнению Руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Руководитель Службы внутреннего аудита обязан проинформировать об этом Совет директоров Банка.

28.16 Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления. Служба внутреннего аудита представляет не реже

одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров. Копия указанной информации направляется Правлению и Председателю Правления Банка.

28.17 В Банке создается Служба внутреннего контроля, которая осуществляет следующие функции:

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

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

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

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

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

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

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.18 Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе. Функции Службы внутреннего контроля Банка могут быть возложены как на одно, так и на несколько подразделений Банка согласно внутренним документам Банка.

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

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

28.21 В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются сотрудниками нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких сотрудников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

28.22 Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка.

28.23 Руководитель Службы внутреннего контроля обязан незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, – Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

28.24 Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

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

28.26 Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе представляются Председателю Правления и Правлению Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, – Совету директоров.

28.27 Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании соответствующих внутренних правил, утверждаемых Председателем Правления.

28.28 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.

28.29 Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

29 Ревизор

29.1 В Банке действует Ревизор, избираемый Общим собранием участников. Срок полномочий Ревизора составляет 1 (один) год. Порядок осуществления Ревизором своих полномочий утверждается Общим собранием участников.

29.2 До тех пор пока в Банке менее 15 (пятнадцати) участников, Ревизор не избирается и положения Устава, касающиеся этого органа, не применяются.

29.3 Ревизором не могут быть члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка.

29.4 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 сотрудники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

29.5 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.

30 Аудиторская проверка Банка

30.1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками Банка.

30.2 По требованию участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранной им профессиональной аудиторской организацией, которая должна соответствовать требованиям, установленным пунктом 30.1.

30.3 Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должно содержать результаты проверки аудиторской организации и иные положения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

30.4 Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

31 Обеспечение интересов клиентов Банка

31.1 Банк обеспечивает сохранность денежных средств и иных 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.

31.2 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.

31.3 Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

31.4 На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах или во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

32 Банковская тайна

32.1 Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

32.2 Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации,

налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

32.4 Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

32.5 Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской

Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

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

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

32.8 Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации». Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

32.9 Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

32.10 Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

32.11 Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

32.12 Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть представлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

32.13 Все должностные лица и сотрудники Банка, его участники, аффилированные лица и их представители, аудиторская организация и ее работники обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

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

33 Учет и отчетность Банка

33.1 Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

33.3 Все книги, отчеты и прочие официальные документы ведутся на русском языке. Некоторые из них могут составляться также на английском языке.

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

33.5 Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

33.6 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.

33.7 Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

34 Хранение документов Банка и предоставление Банком информации

34.1 Банк обеспечивает сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в составе и течение сроков их хранения, установленных Федеральным законом «Об архивном деле в Российской Федерации» и иным законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

34.2 Банк обязан хранить следующие документы:

1) решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
2) протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
3) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
4) документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
5) внутренние документы Банка;
6) положения о филиалах и представительствах Банка (если они образованы);
7) документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
8) протоколы Общих собраний участников, заседаний Совета директоров, Правления;
9) списки аффилированных лиц Банка;
10) заключения Ревизора, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
11) иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка.

34.3 Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 34.2 настоящей статьи 34, по месту нахождения Банка, указанному в пункте 1.8, или в ином месте, известном и доступном участникам Банка и при условии выполнения требований законодательства России по обеспечению сохранности банковской тайны.

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

34.5 Банк по требованию участника Банка обеспечивает ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 34.2 и 34.4 настоящей статьи 34. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Банка. Банк по требованию участника Банка предоставляет ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не превышает затраты на их изготовление.

35 Реорганизация и ликвидация Банка

35.1 Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

35.2 Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

35.3 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.

35.4 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 Банка влечёт

его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

35.5 Общее собрание участников, принявшее решение о ликвидации Банка, обязано в установленном порядке сообщить об этом Банку России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, представляются в Банк России. Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц.

Уполномоченный регистрирующий орган вносит в Единый реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

35.6 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.

35.7 Ликвидационная комиссия:

1) публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

2) принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;

3) по окончании срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

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

35.9 Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очерёдности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

35.10 После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается его учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или настоящим Уставом. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

35.11 Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

35.12 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.

36 Внесение изменений в Устав

36.1 Все изменения, вносимые в настоящий Устав, представляются в Банк России. Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений и дополнений и направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для внесения соответствующей записи этим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

36.2 Изменения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Гао Жун

Председатель Правления,

действующий на основании Решения Единственного участника ООО «Чайна Констракшн Банк» № 7 от 30 апреля 2015 г.

М.П.

«Чайна Констракшн Банк»

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

Н.В. Розенко
13.07.2015

Всего прошито и пронумеровано
(Сорок одна) лист

/ Гао Жун /
Председатель Правления
ООО «Чайна Констракшн Банк»