

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1077711000113 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 29.04.2022 за ГРН 2227703804513



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате э/п

Сертификат: 11F6F91EE41BE428503F3C9FE5CFC2BE
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела
УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО Г.
МОСКВЕ
Действителен: с 31.03.2022 по 24.06.2023

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

В.В. Чистюхин
(инициалы, фамилия)

(личная
подпись)

20 * апреля 2022 года

П. Банк России



Устав

«Мерседес-Бенц Банк Рус»

Общества с ограниченной ответственностью

«Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО

УТВЕРЖДЕН

Решением Единственного участника
№ 1 от «21» марта 2022 года

Москва
2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| СТАТЬЯ 1. Общие положения..... | 4 |
| СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка..... | 5 |
| СТАТЬЯ 3. Участники Банка..... | 7 |
| СТАТЬЯ 4. Права и обязанности участников | 7 |
| СТАТЬЯ 5. Уставный капитал | 9 |
| СТАТЬЯ 6. Увеличение уставного капитала Банка | 11 |
| СТАТЬЯ 7. Уменьшение уставного капитала Банка..... | 13 |
| СТАТЬЯ 8. Переход доли к другим участникам или третьим лицам | 14 |
| СТАТЬЯ 9. Залог долей в уставном капитале | 16 |
| СТАТЬЯ 10. Приобретение Банком доли в уставном капитале | 16 |
| СТАТЬЯ 11. Исключение участника..... | 18 |
| СТАТЬЯ 12. Выход участника | 18 |
| СТАТЬЯ 13. Фонды | 18 |
| СТАТЬЯ 14. Вклады в имущество Банка | 19 |
| СТАТЬЯ 15. Обращение взыскания на долю или часть доли участника | 19 |
| СТАТЬЯ 16. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка | 19 |
| СТАТЬЯ 17. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка | 20 |
| СТАТЬЯ 18. Филиалы и представительства Банка | 21 |
| СТАТЬЯ 19. Ведение списка участников Банка | 21 |
| СТАТЬЯ 20. Управление Банком | 22 |
| СТАТЬЯ 21. Общее собрание участников | 22 |
| СТАТЬЯ 22. Порядок созыва Общего собрания участников..... | 23 |
| СТАТЬЯ 23. Порядок проведения Общего собрания участников..... | 26 |
| СТАТЬЯ 24. Принятие решений единственным участником Банка..... | 27 |

| | |
|--|----|
| СТАТЬЯ 25. Совет директоров | 27 |
| СТАТЬЯ 26. Правление | 32 |
| СТАТЬЯ 27. Председатель Правления | 35 |
| СТАТЬЯ 28. Ответственность | 36 |
| СТАТЬЯ 29. Заинтересованность в совершении Банком сделки | 37 |
| СТАТЬЯ 30. Крупные сделки | 38 |
| СТАТЬЯ 31. Методы внутреннего контроля | 39 |
| СТАТЬЯ 32. Служба внутреннего контроля | 41 |
| СТАТЬЯ 33. Служба внутреннего аудита | 43 |
| СТАТЬЯ 34. Служба управления рисками | 44 |
| СТАТЬЯ 35. Аудиторская проверка Банка | 45 |
| СТАТЬЯ 36. Ревизионная комиссия | 46 |
| СТАТЬЯ 37. Обеспечение интересов клиентов | 46 |
| СТАТЬЯ 38. Банковская тайна | 47 |
| СТАТЬЯ 39. Учет и отчетность Банка | 47 |
| СТАТЬЯ 40. Хранение документов Банка | 48 |
| СТАТЬЯ 41. Реорганизация и ликвидация Банка | 49 |
| СТАТЬЯ 42. Внесение изменений и дополнений в Устав | 49 |

СТАТЬЯ 1. Общие положения

- 1.1** Банк создан в соответствии с решением учредителя от 30 ноября 2006 года № 1 с наименованиями: Общество с ограниченной ответственностью «ДаймлерКрайслер Банк Рус» ООО «ДаймлерКрайслер Банк Рус».

В соответствии с решением единственного участника от 9 октября 2007 года № 4 наименования Банка изменены на: «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО.

- 1.2** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

- 1.3** Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью.

- 1.4** Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО.

- 1.5** Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Mercedes-Benz Bank Rus.

- 1.6** Банк обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.

- 1.7** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего места нахождения.

Указанная печать может содержать также сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке.

- 1.8** Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: 125167, Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39А.

- 1.9** Почтовый адрес Банка: Ленинградский проспект, дом 39А, город Москва, 125167, Российская Федерация.

- 1.10** Учредителями (участниками) Банка могут быть юридические и/или физические лица.

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

- 1.12** Правоспособность Банка возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

- 1.13** Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

- 1.14** Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.

- 1.15** 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.
- 1.16** Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.
- 1.17** Банк не отвечает по обязательствам своих участников, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.18** Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.19** Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Филиалы и представительства Банка должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц.
- 1.20** Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.21** Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка

- 2.1** Цель создания Банка – получение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации на основании лицензии Банка России.
- 2.2** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- (i) привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - (ii) размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - (iii) открывать и вести банковские счета юридических лиц;
 - (iv) осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - (v) покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме;
 - (vi) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 2.3** Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.2 настоящего Устава, вправе осуществлять следующие сделки:

- (i) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- (ii) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- (iii) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- (iv) осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- (v) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- (vi) проводить лизинговые операции;
- (vii) оказывать консультационные и информационные услуги;
- (viii) устанавливать межбанковские отношения и совершать межбанковские операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- (ix) выдавать банковские гарантии.

2.4 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.

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

2.6 Банк вправе становиться членом фондовых бирж, профессиональных ассоциаций участников рынка ценных бумаг, саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных аналогичных организаций и ассоциаций на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.7 Банк вправе проводить сделки с производными инструментами (деривативами) и иными финансовыми инструментами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на случаи, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

- 2.10** Банк вправе в рамках обычной хозяйственной деятельности заключать сделки по привлечению финансирования. Сделки по привлечению финансирования, в том числе кредитные договоры, независимо от суммы сделки, не выходят за пределы обычной хозяйственной деятельности Банка и не требуют согласия (одобрения) со стороны Общего собрания участников или Совета директоров.

СТАТЬЯ 3. Участники Банка

Единственным участником Банка («**Единственный участник**») является компания Мерседес-Бенц Груп АГ (Mercedes-Benz Group AG), юридическое лицо, созданное по законодательству Германии, зарегистрированное 31 июля 1998 года, в городе Штутгарт, Федеративная Республика Германия, о чем сделана регистрационная запись за № HRB 19360 в Торговом реестре.

СТАТЬЯ 4. Права и обязанности участников

4.1 Участники Банка вправе:

- (i) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- (ii) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке;
- (iii) принимать участие в распределении прибыли;
- (iv) продавать или осуществлять отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- (v) выйти из состава участников Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- (vi) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- (vii) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- (viii) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- (ix) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок;
- (x) 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 он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности,

предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

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

- 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, что участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие на такое решение.
- 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:
- (i) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
 - (ii) участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
 - (iii) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
 - (iv) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
 - (v) вносить вклады в уставный капитал и в иное имущество Банка в порядке, в размерах, в сроки и способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные 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 Банка, при условии, что участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие на такое решение.

- 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.

СТАТЬЯ 5. Уставный капитал

- 5.1 Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей участников Банка. Уставный капитал Банка составляет 1.750.142.000 (Один миллиард семьсот пятьдесят миллионов сто сорок две тысячи) рублей.
- 5.2 Компания Мерседес-Бенц Груп АГ является единственным участником Банка с номинальной стоимостью доли 1.750.142.000 (Один миллиард семьсот пятьдесят миллионов сто сорок две тысячи) рублей, составляющей 100% (Сто процентов) уставного капитала Банка.
- 5.3 Оплата уставного капитала осуществляется в порядке, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4 Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами, имуществом и правами согласно действующему законодательству Российской Федерации с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.5 Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале Банка при увеличении его уставного капитала, не может превышать 20 (Двадцать) процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату долей в уставном капитале Банка, и средств, вносимых в оплату долей в уставном капитале Банка при увеличении его уставного капитала.
- 5.6 Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого для оплаты долей в уставный капитал Банка при его учреждении, утверждается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.7 Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.8 Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале Банка, в том числе путем зачета его требований к Банку.

- 5.9** Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – «приобретение») в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.
- 5.10** Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:
- 1) более 10 (Десяти) процентов долей, но не более одной трети долей Банка;
 - 2) более одной трети долей Банка, но не более 50 (Пятидесяти) процентов долей;
 - 3) более 50 (Пятидесяти) процентов долей Банка, но не более двух третей долей;
 - 4) более двух третей долей Банка.
- 5.11** Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 (Десятью) процентами долей Банка (далее – «установление контроля в отношении участников Банка»).
- 5.12** Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более 10 (Десяти) процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».
- 5.13** Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 (Десяти) процентов долей Банка и (или) на установление контроля в отношении участников Банка, может быть получено после совершения сделки (далее – «последующее согласие») в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.14** Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов долей Банка и (или) на установление контроля в отношении участников Банка, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента долей Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- 5.15** Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации физических и юридических лиц, приобретающих более 10 (Десяти) процентов (владеющих более 10 (Десяти) процентами) долей Банка или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении участников Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 (Десяти) процентов (владеющего более 10 (Десяти) процентами) долей Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении участников Банка, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

- 5.16** Для оценки деловой репутации физические и юридические лица, указанные в пункте 5.15 настоящего Устава, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня изменения анкетных данных обязаны уведомить об этом Банк и представить анкеты, заполненные с учетом произошедших изменений. Сведения об изменении анкетных данных указанных лиц в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня получения направляются Банком в подразделение Банка России.
- 5.17** При отсутствии уведомления лицами, указанными в пункте 5.15 настоящего Устава, Банка об изменении их анкетных данных Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня выявления указанных изменений уведомляет об этом подразделение Банка России.
- 5.18** Юридические лица - владельцы долей Банка и юридические лица, осуществляющие контроль, в течение месяца со дня назначения (освобождения от должности) их единоличного исполнительного органа уведомляют об этом Банк с приложением анкеты, заполненной с учетом произошедших изменений в отношении их единоличного исполнительного органа. Сведения об изменении единоличного исполнительного органа указанных лиц направляются Банком в подразделение Банка России в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня их поступления.

СТАТЬЯ 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 допускается после полной его 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 (капитала) 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** Общее собрание участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

- 6.7** Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника Банка в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение срока, установленного решением Общего собрания участников.
- 6.8** Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка 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 6.6 настоящей статьи соотношением.
- 6.9** Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада или заявления третьего лица (третьих лиц) о принятии его в Банк и о внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.
- 6.10** В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Банк.
- 6.11** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника (заявлений участников) Банка о внесении им (ими) дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала и увеличением номинальной стоимости доли участника (участников) Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, а в случае необходимости также изменений, связанных с изменением 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.
- 6.12** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в Банк и внесении вклада в уставный капитал должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с принятием третьего лица (третьих лиц) в Банк, определением номинальной стоимости и размера его доли (их долей), увеличением размера уставного капитала Банка и изменением размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, должна быть равна или меньше стоимости его вклада.
- 6.13** Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка решений, предусмотренных пунктами 6.11, 6.12 настоящей статьи.

- 6.14** Заявление о государственной регистрации предусмотренных настоящей статьей 6 изменений в Устав Банка должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами.

Указанное заявление и иные документы для государственной регистрации предусмотренных настоящей статьей 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 орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с пунктом 6.8. 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.

- 6.15** В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 6.8, 6.13, 6.14 настоящей статьи, увеличение уставного капитала признается несостоявшимся.
- 6.16** 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.
- 6.17** Если увеличение уставного капитала не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть участникам Банка и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

СТАТЬЯ 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 уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, 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 окажется меньше размера его уставного капитала, Банк обязан в порядке и в срок, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, привести в соответствие размер его уставного капитала и величину собственных средств (капитала).
- Банк обязан принять решение о своей ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.6** Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.7** В течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, уведомление об уменьшении его уставного капитала. При этом кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 (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.
- 7.8** Особенности уменьшения уставного капитала Банка регулируются также действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
- 7.9** Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников.

СТАТЬЯ 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 или в порядке правопреемства, либо на ином законном основании с учетом особенностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Согласие Банка и/или других участников Банка на совершение такой сделки не требуется.
- 8.2** Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка.

- 8.3** Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». 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.
- 8.4** 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. Банк в течение 7 (Семи) дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников Банка или отказа всех участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли вправе воспользоваться преимущественным правом покупки такой доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику Банка.
- В случае если участники Банка и/или сам Банк в указанные сроки не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.
- 8.5** При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка вправе в течение 3 (Трех) месяцев с момента, когда участник Банка узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя. Уступка указанного преимущественного права не допускается.
- 8.6** Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Несоблюдение нотариальной формы сделки влечет ее недействительность.
- 8.7** Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

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, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных пунктами 4.2 и 4.7 настоящего Устава. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

- 8.8** Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.
- 8.9** В случае ликвидации юридического лица - участника Банка, принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

СТАТЬЯ 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 в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. 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 заложить 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 в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и возникает с момента такой государственной регистрации.

СТАТЬЯ 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 действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2** 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.

- 10.3** В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 15 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.
- 10.4** Доля или часть доли переходит к Банку с даты получения Банком требования участника Банка о ее приобретении, получения Банком заявления участника Банка о выходе из Банка, вступления в законную силу решения суда об исключении участника из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов.
- 10.5** Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение 1 (Одного) года с момента перехода к Банку доли или части доли.
- 10.6** Действительная стоимость доли или части доли выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.
- 10.7** Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников, а также при распределении прибыли и имущества Банка в случае его ликвидации.
- 10.8** Доля, принадлежащая Банку, в течение 1 (Одного) года со дня ее перехода к Банку должна быть по решению Общего собрания участников распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале либо предложена для приобретения всем или некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам. Не распределенная или не проданная доля или часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Банка на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли. Продажа доли или части доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю или часть доли, а также внесение связанных с продажей доли изменений в Устав Банка осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.
- 10.9** Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, 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. В случае, если в течение указанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, извещается 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. Документы для государственной

регистрации предусмотренных настоящей статьёй изменений, а при продаже доли или части доли также документы, подтверждающие оплату доли или части доли в уставном капитале Банка, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, 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.

СТАТЬЯ 11. Исключение участника

Участники Банка в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации вправе требовать исключения другого участника из Банка 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 он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 12. Выход участника

- 12.1** Участник Банка вправе выйти из состава участников Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.2** В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с момента получения заявления о выходе из Банка. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.
- 12.3** Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 6 (Шести) месяцев с момента окончания отчетного года, в течение которого подано заявление о выходе.
- 12.4** Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.
- 12.5** Выход участника Банка из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.
- 12.6** Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

СТАТЬЯ 13. Фонды

Банк создает фонды, формирование которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

СТАТЬЯ 14. Вклады в имущество Банка

- 14.1** Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Банка. Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Банка может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 14.2** Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале.
- 14.3** Положения, устанавливающие порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также положения, устанавливающие ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, могут быть внесены в настоящий Устав по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.
- 14.4** Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, установленные для всех участников Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно. Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих указанные ограничения для определенного участника Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, что участник Банка, для которого установлены такие ограничения, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 14.5** Вклады в имущество Банка вносятся деньгами или другим имуществом согласно решению Общего собрания участников о внесении вкладов.
- 14.6** Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале Банка.
- 14.7** Вклады в имущество увеличивают размер собственных средств (капитала) Банка, определяемых в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 15. Обращение взыскания на долю или часть доли участника

Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 16. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

- 16.1** Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 16.2** Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия.
- 16.3** Выпуск облигаций Банком допускается только после полной оплаты его уставного капитала.

СТАТЬЯ 17. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка

- 17.1** Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 17.2** 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.
- 17.3** Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников. Чистой прибылью Банка является прибыль Банка после налогообложения.
- 17.4** Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.
- 17.5** Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:
- (i) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - (ii) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
 - (iii) если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - (iv) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.6** Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:
- (i) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
 - (ii) если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- (iii) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

- 17.7** Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.8** Убытки, возникающие в результате деятельности Банка, покрываются за счет резервов (фондов), предназначенных для этого, а также иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

СТАТЬЯ 18. Филиалы и представительства Банка

- 18.1** Банк может создавать филиалы и открывать представительства по решению Совета директоров, принятому большинством голосов присутствующих членов Совета директоров.
- 18.2** Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.
- 18.3** Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.
- 18.4** Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства Банка несет Банк.

СТАТЬЯ 19. Ведение списка участников Банка

- 19.1** Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком. Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Банка.
- 19.2** Правление Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.
- 19.3** Каждый участник Банка обязан информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае

непредставления участником Банка такой информации Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

- 19.4** В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.
- 19.5** В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

СТАТЬЯ 20. Управление Банком

20.1 Органами управления Банком являются:

- (i) Общее собрание участников;
- (ii) Совет директоров Банка (**«Совет директоров»**);
- (iii) Правление Банка (**«Правление»**); и
- (iv) Председатель Правления (**«Председатель Правления»**).

СТАТЬЯ 21. Общее собрание участников

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

21.2 К компетенции Общего собрания участников относятся:

- (i) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение Устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;
- (ii) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- (iii) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка (**«Ревизионная комиссия»**);
- (iv) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли;
- (v) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- (vi) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Общего собрания участников, Совета директоров, Ревизионной комиссии, Положений о фондах, а также иных внутренних документов, утверждение (принятие) которых в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом относится к компетенции Общего собрания участников;

- (vii) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- (viii) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (ix) принятие решений о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 29.4 настоящего Устава, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктами 30.2, 30.3 настоящего Устава;
- (x) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

21.3 Предусмотренные подпунктами (i) – (viii) пункта 21.2 настоящей статьи вопросы, а также другие вопросы, отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банком.

21.4 Решение по вопросу, указанному в подпункте (i) пункта 21.2, принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпункте (vii) пункта 21.2, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Решения о согласии Банка на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность, решения о согласии на совершение Банком крупной сделки, а также остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 22. Порядок созыва Общего собрания участников

22.1 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 отчетного года.

22.2 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.

22.3 Внеочередное Общее собрание участников созывается Правлением:

- (i) по его инициативе,
- (ii) по требованию Совета директоров,
- (iii) по требованию Ревизионной комиссии,
- (iv) по требованию аудиторской организации, а также

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

Правление обязано в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников в соответствии с настоящим пунктом 22.3 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:

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

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.

- 22.4** В случае, если в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Правлением 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 их адресами и указанием 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 (капитала) Банка.

- 22.5** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника

Банка письмом 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.

- 22.6** Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее, чем за 7 (Семь) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников.
- 22.7** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.
- 22.8** В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 5 (Пять) дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 22.5 настоящей статьи.
- 22.9** К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключение аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, в Ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов, а также иная информация (при необходимости).
- При подготовке к проведению очередного Общего собрания участников лицам, имеющим право на участие в Общем собрании участников, должен быть предоставлен отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность. Такой отчет должен быть предварительно утвержден Председателем Правления, а также Советом директоров и Ревизионной комиссией.
- 22.10** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня, соответствующая информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.
- 22.11** Указанная информация и материалы в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней (5 (Пяти) календарных дней – в случае если в первоначальную повестку дня были внесены изменения) до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении Банка по месту нахождения Председателя Правления и Правления. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

СТАТЬЯ 23. Порядок проведения Общего собрания участников

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

- 23.2** Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников Банка.

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей, действующих на основании доверенности. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

- 23.4** Общее собрание участников открывается Председателем Правления, или лицом, исполняющим его обязанности. Общее собрание участников, созванное Советом директоров, аудиторской организацией, Ревизионной комиссией или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров, представитель аудиторской организации, Председатель Ревизионной комиссии или один из участников Банка, созвавших данное Общее собрание.

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

- 23.6** Правление организует ведение протокола Общего собрания участников.

Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления.

Не позднее чем в течение 10 (Десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Правление обязано направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

23.7 Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

23.8 Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

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

Решение Общего собрания участников по утверждению годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников путем проведения заочного голосования не применяются пункты 23.2-23.5, 23.7 настоящего Устава, а также пункты 22.5-22.11 настоящего Устава в части предусмотренных ими сроков.

23.10 Принятые Общим собранием участников решения и состав участников Банка, присутствующих при их принятии, подтверждается путем подписания протокола председательствующим Общим собранием участников.

23.11 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.

Такое заявление может быть подано в суд в течение 2 (Двух) месяцев со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

СТАТЬЯ 24. Принятие решений единственным участником Банка

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

При этом положения настоящего Устава, указанные в пункте 23.10, а также относящиеся к проведению Общего собрания участников, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников, не применяются.

СТАТЬЯ 25. Совет директоров

25.1 Совет директоров осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской

Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

25.2 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- (i) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (ii) определение количественного состава Правления, избрание его членов, назначение Председателя Правления и заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- (iii) принятие решений о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 29.4 настоящего Устава, а также о согласии на совершение крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктом 30.1 настоящего Устава;
- (iv) определение рыночной стоимости имущества в соответствии и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- (v) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (vi) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;
- (vii) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;
- (viii) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- (ix) использование фондов Банка;
- (x) принятие решения об участии Банка в других организациях;
- (xi) создание и обеспечение эффективного функционирования методов внутреннего контроля;
- (xii) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- (xiii) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Председателем Правления, Службой внутреннего аудита, аудиторской организацией;
- (xiv) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторских организаций и надзорных органов Банка;
- (xv) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- (xvi) рассмотрение и утверждение кредитной политики Банка, депозитной политики Банка;
- (xvii) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка; утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части плановых (целевых) показателей рисков и капитала, 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 рисками и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного порядка; рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;
- (xviii) 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;
- (xix) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- (xx) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- (xxi) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;
- (xxii) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- (xxiii) создание филиалов и открытие представительств Банка;

- (xxiv) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 25.3** Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления.
- 25.4** Совет директоров образуется в соответствии с Решением Общего собрания участников в составе не менее 3 (Трех) и не более 7 (Семи) человек.
- 25.5** 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.
- 25.6** Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.
- 25.7** Банк России вправе требовать замены членов Совета директоров в случае их несоответствия требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 25.8** К компетенции Председателя Совета директоров относятся следующие вопросы:
- (i) осуществление общей организации деятельности Совета директоров;
 - (ii) созыв плановых и внеочередных заседаний Совета директоров, определение повестки дня и формы проведения заседаний (очное или заочным голосованием);
 - (iii) личный контроль процесса подготовки к годовым и внеочередным Общим собраниям участников Банка;
 - (iv) организация от имени Совета директоров контроля за исполнением решений Общего собрания участников и Совета директоров;
 - (v) представление Совета директоров в отношениях с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также в отношениях с представительными органами других организаций;
 - (vi) принятие мер по информированию участников Банка о принимаемых Советом директоров решениях;
 - (vii) принятие мер к учету мнения каждого члена Совета директоров относительно редакции протокола соответствующего заседания Совета директоров;
 - (viii) подписание от имени Банка трудового договора с Председателем Правления и членами Правления Банка, если иное не будет определено решением Совета директоров;
 - (ix) определение перечня внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, подлежащих разработке или обновлению, контроль за их разработкой.
- 25.9** Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров:
- (i) по собственной инициативе;

- (ii) по требованию члена Совета директоров;
- (iii) по требованию Ревизионной комиссии;
- (iv) по требованию аудиторской организации Банка;
- (v) по требованию Правления; или
- (vi) по требованию Председателя Правления.

Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости, однако не реже, чем один раз в шесть месяцев.

- 25.10** Кворум для проведения заседаний Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов. Если число членов становится менее половины от числа избранных членов, Правление обязано созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового члена или членов Совета директоров.
- 25.11** Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета 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. При равенстве голосов, голос Председателя Совета директоров является решающим. В случае невозможности принятия решения Советом директоров, решение принимается Общим собранием участников. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или третьему лицу запрещается.
- 25.12** 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.
- 25.13** На заседаниях Совета директоров ведется протокол. Требования к оформлению протокола установлены в Положении о Совете директоров.
- 25.14** Решения Совета директоров могут приниматься путем заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.
- 25.15** Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров может осуществляться бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования должны содержать следующие сведения:
- форма проведения заседания Совета директоров (очное или заочное голосование);
 - варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
 - и другие необходимые сведения.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

- 25.16** Принявшими участие в заседании Совета директоров, проводимом в форме заочного голосования, считаются члены Совета директоров, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. При получении бюллетеней от членов Совета директоров или получении информации о голосовании иным образом согласно п. 25.16 настоящего Устава, подводятся итоги голосования и составляется протокол, соответствующий требованиям п. 25.15 настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.
- 25.17** 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.
- 25.18** Члены Правления и Председатель Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

СТАТЬЯ 26. Правление

- 26.1** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления.
- 26.2** Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров. В состав Правления входят не менее 2 (Двух) и не более 6 (Шести) членов Правления в соответствии с решением Совета директоров. Участники Банка не могут быть членами Правления.
- 26.3** Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров и организуют выполнение принятых ими решений.
- 26.4** Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет 3 (Три) года.
- 26.5** Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель филиала Банка, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранннй банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

- 26.6** Лица, указанные в п. 26.5 настоящего Устава, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 26.7** Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих должности, указанные в п. 26.5 настоящего Устава, в случае их несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 26.8** Правление (компетенция Правления):
- (i) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
 - (ii) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка, в том числе принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, определяет местонахождение внутренних подразделений Банка, утверждает их наименования и положения о них;
 - (iii) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;
 - (iv) устанавливает общие условия кредитования;
 - (v) определяет порядок открытия и ведения банковских счетов клиентов Банка, порядок сопровождения депозитных и кредитных договоров;
 - (vi) устанавливает процентные ставки по кредитным продуктам Банка;
 - (vii) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учёта, отчётности, принципов и методов внутреннего контроля;
 - (viii) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка в соответствии с предоставленными полномочиями;
 - (ix) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
 - (x) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и принципов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - (xi) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - (xii) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- (xiii) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (xiv) рассматривает и утверждает внутренние процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- (xv) рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;
- (xvi) осуществляет контроль за внедрением и функционированием системы управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне в рамках своих полномочий;
- (xvii) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- (xviii) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков методов внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (xix) определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- (xx) обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- (xxi) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления и членов Правления, а также предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

26.9 Заседания Правления созываются Председателем Правления в случае необходимости.

26.10 Заседания Правления правомочны при присутствии на заседании не менее половины от числа избранных членов. Заседаниями Правления руководит председатель заседания, избираемый присутствующими на заседании членами Правления.

26.11 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.

26.12 На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания Правления. В протоколе указываются место, дата и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, принятые решения, иные сведения, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

- 26.13** Решения Правления 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.
- 26.14** Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении и договором, заключаемом каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.
- 26.15** Решение Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

СТАТЬЯ 27. Председатель Правления

- 27.1** Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.
- 27.2** Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание Банка и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 27.3** К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Правления. Председателю Правления подотчетен Руководитель Службы внутреннего контроля, Руководитель Службы управления рисками, а также иные подразделения в соответствии с внутренними документами Банка.
- 27.4** Председатель Правления:
- (i) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
 - (ii) выдает доверенности от имени Банка;
 - (iii) отвечает за прием на работу и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы в соответствии с кадровой политикой Банка, утвержденной Советом директоров;
 - (iv) организует и проводит (в случае избрания председательствующим на заседании) заседания Правления;
 - (v) определяет численный состав, структуру и порядок формирования Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками исходя из масштабов деятельности Банка, характера совершаемых банковских операций и сделок;

- (vi) осуществляет иные полномочия, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников и/или Совета директоров и/или Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.
- 27.5** Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 27.6** Председатель Правления может иметь заместителей. Число заместителей устанавливается решением Общего собрания участников по представлению Председателя Правления. Заместители Председателя Правления могут входить в состав Правления.
- 27.7** Заместители Председателя Правления назначаются на должность и освобождаются от обязанностей решением Совета директоров. Предложения по персональному составу заместителей вносятся Председателем Правления. Председатель Правления самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей.
- 27.8** На период своего временного отсутствия для текущего руководства деятельностью Банка Председатель Правления приказом по Банку назначает заместителя Председателя Правления или иного сотрудника Банка, кандидатура которого согласована с Банком России для временного исполнения обязанностей Председателя Правления в период его отсутствия, исполняющим обязанности Председателя Правления.
- 27.9** Решение Председателя Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника.

СТАТЬЯ 28. Ответственность

- 28.1** Члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.
- 28.2** 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.
- 28.3** 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.
- 28.4** В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

- 28.5** 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.

СТАТЬЯ 29. Заинтересованность в совершении Банком сделки

- 29.1** Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, не могут совершаться Банком без согласия Общего собрания участников или Совета директоров.

- 29.2** Указанные выше лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- (i) являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- (ii) являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- (iii) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Контролирующим и подконтрольным лицом признаются лица, указанные в Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью».

- 29.3** Лица, указанные в пункте 29.1 настоящей статьи, должны доводить до сведения Общего собрания участников и Совета директоров информацию:

- (i) о подконтрольных им юридических лицах;
- (ii) о юридических лицах, в которых они занимают должности в органах управления;
- (iii) о наличии у них родственников, указанных в пункте 29.2 настоящей статьи, и о подконтрольных указанным родственникам лицах (подконтрольных организациях) (при наличии таких сведений);
- (iv) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

- 29.4** Решение о согласии Банка на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В иных случаях решение о согласии Банка на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не являющихся

заинтересованными в совершении такой сделки, или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, незаинтересованных участников Банка в порядке, предусмотренном для извещения участников Банка о проведении Общего собрания участников, а также незаинтересованных членов Совета директоров. Такое извещение должно быть направлено не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты совершения сделки, и в нем должны быть указаны сведения, предусмотренные ст. 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

29.5 В отношении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не требуется решения Общего собрания участников или Совета директоров, предусмотренного пунктом 29.4 настоящей статьи, в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

29.6 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров или его участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка, если она совершена в ущерб интересам Банка и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Банка сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) об отсутствии согласия на ее совершение.

Срок исковой давности по требованию о признании сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

СТАТЬЯ 30. Крупные сделки

30.1 Решение о согласии на совершение крупной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

30.2 В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение крупной сделки не достигнуто, вопрос о предоставлении согласия на совершение крупной сделки должен быть вынесен на решение Общего собрания участников Банка.

30.3 Решение о согласии на совершение крупной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, а также в случае, предусмотренном пунктом 30.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

- 30.4** В отношении крупных сделок не требуется решения Общего собрания участников или Совета директоров, предусмотренного пунктами 30.1 и 30.3 настоящей статьи, в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 30.5** В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку принятия решения о согласии на совершение такой крупной сделки применяются положения Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 30.6** Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров или его участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка.
Срок исковой давности по требованию о признании крупной сделки недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

СТАТЬЯ 31. Методы внутреннего контроля

- 31.1** Банк осуществляет внутренний контроль с учетом рекомендаций Банка России и собственной практики.
- 31.2** Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
- (i) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
 - (ii) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - (iii) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - (iv) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - (v) мониторинг системы внутреннего контроля;
 - (vi) и другие.
- 31.3** В рамках полномочий, определенных настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:
- (i) Общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления и его заместители;
 - (ii) Главный бухгалтер Банка и его заместители;
 - (iii) Руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка;
 - (iv) Ревизионная комиссия;
 - (v) Подразделения, ответственные за развитие и применение процедур внутреннего контроля («Служба внутреннего контроля», «Служба внутреннего аудита»);
 - (vi) Подразделение, ответственное за функционирование системы управления банковскими рисками («Служба управления рисками»);

(vii) Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения («**Служба финансового мониторинга**»);

(viii) и другие лица, уполномоченные внутренними документами Банка.

Порядок образования органов и подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка, определяется внутренними документами Банка.

31.4 Внутренний контроль в Банке осуществляется на основании внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, настоящим Уставом.

31.5 Компетенция органов управления Банка в области контроля за организацией деятельности Банка устанавливается в Положении об организации системы внутреннего контроля, утверждаемом Советом директоров Банка.

31.6 Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита создаются для осуществления методов внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и действует на основании соответствующих положений.

31.7 Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля направляет в Банк России соответствующее письменное уведомление.

Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы управления рисками направляет в Банк России соответствующее уведомление. В случае освобождения от должности указанных лиц Банк направляет в Банк России уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

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

31.9 Служба финансового мониторинга несет ответственность за организацию разработки, актуализацию и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработку иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ, за организацию представления сведений в компетентный орган власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, выполнение иные функций в соответствии с внутренними документами Банка.

31.10 Руководитель Службы финансового мониторинга имеет право:

- (i) давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- (ii) запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- (iii) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- (iv) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- (v) имеет иные права и исполняет обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

31.11 Руководитель Службы финансового мониторинга назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

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

СТАТЬЯ 32. Служба внутреннего контроля

32.1 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- (i) 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).
- (ii) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- (iii) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- (iv) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления.
- (v) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

- (vi) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
 - (vii) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
 - (viii) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
 - (ix) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
 - (x) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
 - (xi) 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).
 - (xii) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
 - (xiii) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
 - (xiv) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
 - (xv) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 32.2** Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.
- 32.3** Численный состав, структура и порядок формирования Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Правлением Банка.
- 32.4** Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.
- 32.5** Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
- 32.6** Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.
- 32.7** Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен только Председателю Правления.
- 32.8** Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

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

СТАТЬЯ 33. Служба внутреннего аудита

33.1 Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- (i) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка).
- (ii) Проверка эффективности и актуальности 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.
- (iii) 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- (iv) 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.
- (v) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- (vi) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- (vii) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- (viii) Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.
- (ix) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

33.2 Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

33.3 Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров.

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

- 33.5** Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
- 33.6** На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.
- 33.7** Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и 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.
- 33.8** Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных п. 33.9. настоящего Устава.
- 33.9** Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка на основании решения Совета директоров Банка.
- 33.10** Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- 33.11** Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.
- 33.12** Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка.

СТАТЬЯ 34. Служба управления рисками

34.1 Служба управления рисками осуществляет управление рисками и капиталом Банка и выполняет следующие функции:

- (i) Обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в части управления рисками и капиталом Банка, обязательных нормативов и других регуляторных ограничений, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка в части внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.
- (ii) Разработка и своевременная актуализация документации, регламентирующей методологию верхеуровневого управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.
- (iii) Формирование Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе разработка предложений относительно показателей риск-аппетита, плановых (целевых) показателей риска и капитала, плановых (целевых) показателей достаточности капитала и представление их на утверждение органам управления Банка.

- (iv) Организация и проведение процедуры идентификации рисков (в том числе значимых рисков), присущих деятельности Банка на ежегодной основе, а также при существенном изменении риск-профиля Банка.
- (v) Осуществление постоянного контроля уровня значимых рисков (в том числе: ликвидности, рыночных рисков (валютного, процентного, ценового), кредитных рисков, операционного риска) и регулярный мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных Кредитным Комитетом и иными уполномоченными органами Банка для целей межбанковских сделок.
- (vi) Проведение мероприятий, направленных на постоянную оценку текущего и прогнозного уровня рисков и текущее управление значимыми рисками в рамках полномочий.
- (vii) Разработка и совершенствование методов оценки и способов минимизации рисков.
- (viii) Подготовка предложений по установлению и изменению лимитов активных операций (кредитных, рыночных, на контрагентов и прочих) и представление на рассмотрение и утверждение органам управления Банка.
- (ix) Моделирование и оценка воздействия изменений параметров риска на структуру баланса для контроля управления критическими ситуациями (в том числе стресс-тестирование).
- (x) Формирование внутренней управленческой отчетности о рисках и капитале, включая отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, для руководства Банка (за исключением отчетности, составление которой возложено внутренними документами Банка на иные подразделения).
- (xi) Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

34.2 Служба управления рисками действует на постоянной основе. Численный состав, структура и порядок формирования Службы управления рисками определяется Председателем Правления. Положение о Службе управления рисками утверждается Правлением Банка.

34.3 Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления и подотчетен непосредственно Председателю Правления.

34.4 Руководитель Службы управления рисками при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

СТАТЬЯ 35. Аудиторская проверка Банка

35.1 Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками Банка.

- 35.2** Аудиторская организация обязан составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 36. Ревизионная комиссия

- 36.1** В Банке создается Ревизионная комиссия в количестве 3 (Трех) человек, избираемых Общим собранием участников. Порядок осуществления Ревизионной комиссией своих полномочий утверждается Общим собранием участников. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии составляет 1 (Один) год.
- 36.2** Члены Ревизионной комиссии не могут занимать должности в органах управления Банка.
- 36.3** Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.
- 36.4** Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовых 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 Ревизионной комиссии.
- 36.5** Порядок осуществления деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

СТАТЬЯ 37. Обеспечение интересов клиентов

- 37.1** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 37.2** 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.
- 37.3** Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 37.4** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных

денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 37.5** Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых Банком средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам Банк вправе участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 37.6** Банк имеет право участвовать в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 38. Банковская тайна

- 38.1** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также тайну сведений о клиенте. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.
- 38.2** Справки, а также иная информация по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка предоставляется Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных действующим законодательством Российской Федерации.
- 38.3** Все должностные лица и служащие Банка, члены Совета директоров, его участники, аффилированные лица и их представители, представители аудиторской организации, члены Ревизионной комиссии обязаны строго соблюдать банковскую тайну, а также коммерческую тайну Банка.
- 38.4** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.
- 38.5** 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.
- 38.6** Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренним документом Банка.

СТАТЬЯ 39. Учет и отчетность Банка

- 39.1** Бухгалтерский и налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с правилами, установленными Банком России.
- 39.2** Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

- 39.3** Все книги, отчеты и прочие официальные документы ведутся на русском языке. Некоторые из них могут составляться также на английском языке.
- 39.4** Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 39.5** Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.
- 39.6** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных, годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.
- 39.7** Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и подтверждения их достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат публикации в средствах массовой информации.
- 39.8** Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 39.9** Банк обязан публиковать бухгалтерскую отчетность по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России.
- 39.10** Годовая и промежуточная отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) Банка, а также другая информация, подлежащая обязательному раскрытию, по усмотрению Банка публикуется в средствах массовой информации и (или) размещается в сети «Интернет» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Информация публикуется на русском языке.

СТАТЬЯ 40. Хранение документов Банка

- 40.1** Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными федеральными законами и правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка.
- 40.2** Банк хранит документы, предусмотренные настоящей статьей, по месту нахождения Банка: 125167, Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39А.
- 40.3** Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным настоящей статьей и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». В течение 3 (Трех) дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении по месту нахождения Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

СТАТЬЯ 41. Реорганизация и ликвидация Банка

- 41.1 Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 41.2 Реорганизация Банка может быть осуществлена в формах и в порядке, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 41.3 При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, а в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения. Все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику.
- 41.4 Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников. Банк может быть ликвидирован по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечёт за собой прекращение Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 41.5 Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.
- 41.6 В случае ликвидации Банка документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, передаются на хранение в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

СТАТЬЯ 42. Внесение изменений и дополнений в Устав

- 42.1 Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц.
- 42.2 Изменения и дополнения, внесенные в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



Е.В. Рыбакова

Лицо, уполномоченное
Решением единственного
участника № 1-Банот
21.03.2022



Итого проинформировано, проинформировано и скреплено печатью 75 (сорок пять) шт.

Президент Правления
«Меркатор-Белит Банк Рус» ООО

Е.В. Рыбакова

Дата: 21.04.2014 г.



| Сведения об электронной подписи | | | |
|---------------------------------|---|----------------------------|--|
| ФИО | Климьчева Елена Николаевна | ИНН | 773500535500 |
| Адрес | г. Москва, , | СНИЛС | 01465573750 |
| Должность | Начальник отдела | Организация | УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО Г. МОСКВЕ |
| Номер сертификата | 11F6F91EE41BE428503F3C9FESCF2BE | Сертификат выдан | Казначейство России |
| Дата и время подписания | 29.04.2022 10:56:53 | Дата и время проверки | 24.05.2022 14:46:23 |
| Статус подписи | Подпись действительна | Статус сертификата | Сертификат действителен |
| Сертификат действителен с | 31.03.2022 15:33:00 | Сертификат действителен до | 24.06.2023 10:25:00 |
| Путь хранения | DESKTOP-HP0S8GM: C:\Users\Пользователь\Downloads\VzmUchDokum_5913d93fe07d4475addcc04c7525b33e.pdf | | |

Российская Федерация.

Город Москва.

Двадцать четвертое мая две тысячи двадцать второго года.

Я, Федорченко Александр Вячеславович, нотариус города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре № 52/245-н/77-2022-26-1705

Уплачено за совершение нотариального действия: 7650 руб.

МП

А.В. Федорченко



Всего пронумеровано,
прошнуровано и скреплено
печатью 51 листа (ов)

Нотариус Федорченко А.В.

