

СОГЛАСОВАНО

и.о. Начальник Южного главного
управления
Центрального банка
Российской Федерации



А.С. Гостев
А.С. Гостев
2017 года

Устав

Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»

ООО «ЮМК банк»

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным общим собранием
акционеров
протокол N б/н
от «19» января 2017 года

город Краснодар
2017 год

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 28 мая 2007года (протокол №1) с наименованиями Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации» ЗАО «ЮМК банк». В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 февраля 2015г. (Протокол № б/н) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации» АО «ЮМК банк».

На основании решения общего собрания акционеров от 01 апреля 2016 года (Протокол № б/н) АО «ЮМК банк» реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» ООО «ЮМК банк», являющегося правопреемником АО «ЮМК банк» по всем правам и обязательствам.

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО «ЮМК банк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:ООО (Limited Liability Company)“Bank Ujnoy mnogootraslevoy korporation”

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке ООО (LLC) «UMK bank».

1.4. Банк имеет круглую печать с указанием его полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации. В своей деятельности Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, зарегистрированным в установленном законодательством порядке.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам государства.

Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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

В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

1.9. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.10. Банк вправе в установленном порядке создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Филиал осуществляет от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

1.11. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России.

1.12. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

1.13. Настоящий Устав является учредительным документом банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его участниками и работниками Банка.

СТАТЬЯ 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА. ФИЛИАЛЫ БАНКА

2.1. Местонахождение Банка (почтовый адрес): 350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95.

2.2. Местонахождение (адрес) органов управления Банком: 350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95.

СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие операции:

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

размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открывать и вести банковские счета юридических лиц;

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

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

покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

выдавать банковские гарантии;

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

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

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами;

- осуществление лизинговых операций;

- оказание консультационных и информационных услуг.

3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на

условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011г. № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе совершать 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 осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами на основании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной в установленном порядке.

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость долей его участников. Размер долей участников Банка определяется в процентах и должен соответствовать соотношению номинальной стоимости их долей и уставного капитала Банка. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его участников определяются в рублях.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 000 000 000 (один миллиард) рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или

решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

Получение предварительного согласия Банка России требуется в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей Банка;
- 2) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 3) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 4) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует 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 процентами долей Банка.

Названные требования, распространяются также на случаи приобретения более 10 процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

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.

4.3. 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.

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

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

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

4.5. Увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

4.6. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и нормативными актами Банка России, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка осуществляется с сохранением размеров долей всех участников Банка.

Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством, до суммы не менее минимального размера собственных средств (капитала) банка, установленного Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

4.7. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в Банк России, для последующего сообщения о принятом Банком решении в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о Банке, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала Банка указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте его нахождения;
- 2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- 3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- 4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требования, предусмотренного пунктом 5 статьи 20 Федерального закона от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

4.8. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

4.9. При оплате долей в уставном капитале Банка не денежными средствами, а иным имуществом, участники Банка и независимый оценщик в случае недостаточности имущества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение 5 лет с момента внесения в Устав соответствующих изменений.

С учетом ограничений, устанавливаемых Банком России, уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего Участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в Уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

СТАТЬЯ 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном настоящим уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;

- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Законом от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 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 действующим законодательством или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Участники Банка могут иметь другие права, предусмотренные настоящим Уставом или действующим законодательством.

5.1.1. Участник Банка или Банк, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников Банка и, в соответствующих случаях, Банка, о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

Участники Банка, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины такого обращения уважительными.

5.1.2. Если иное не установлено действующим законодательством, участник Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в нем, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

5.2. Участники Банка обязаны:

участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом, иными законодательными актами;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, если участие необходимо для принятия таких решений;

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены действующим законодательством и настоящим Уставом, вносить вклады в иное имущество Банка.

Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством или настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА ДРУГОМУ ЛИЦУ. ЗАЛОГ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА. ДОЛИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ БАНКУ.

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

6.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам только в случае согласия остальных участников Банка и с соблюдением требований, предусмотренных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

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

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

6.5. Банк имеет преимущественное право 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 и вправе им воспользоваться в течение 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 путем направления акцепта оферты участнику Банка.

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

6.7. 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 в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных законодательством. 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.

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

При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи

части доли, другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

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

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного права в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- истечения срока использования данного преимущественного права.

6.9. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являющихся участниками Банка, только с согласия оставшихся участников Банка.

Передача доли, принадлежащей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускается только с согласия остальных участников Банка.

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

6.11. В случаях, установленных Федеральным законом от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и (или) настоящим уставом предусмотрена необходимость получить согласие участников Банка на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьему лицу, такое согласие считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение двадцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

6.12. В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктами 6.9, 6.10 настоящего устава согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходят к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного настоящим Уставом для получения такого согласия участников Банка.

При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемником реорганизованного юридического лица – участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица – участника Банка, собственнику имущества ликвидированных учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия – участника Банка или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли на публичных торгах либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.13. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к Банку, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23

Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и в случаях распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

6.14 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 пунктом 7 статьи 23 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «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 Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

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

Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством, и возникает с момента такой государственной регистрации.

6.16. Банк вправе приобретать доли или части доли в своем уставном капитале в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.17. Участник вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других участников или Банка путем:

- 1) подачи заявления о выходе из Банка;
- 2) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.18. При подаче участником Банка заявления о выходе из банка или предъявления им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом, доля переходит к банку с момента получения Банком соответствующего заявления (требования). Этому участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в уставном капитале или с его согласия должно быть выдано в натуре имущество той же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

6.19. Выход участника из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

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

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

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

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

6.23. Не распределенные или не проданные в установленный срок доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или части доли.

6.24. 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. Указанное заявление представляется Банком в территориальное учреждение Банка России. 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 последующего распределения, продажи или погашения. Документы для государственной регистрации указанных 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 7. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

7.1. 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.

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

7.3. 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.

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 документа, подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

8. ОБЛИГАЦИИ БАНКА

8.1. Банк вправе размещать облигации в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

8.2. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению общего собрания участников Банка.

8.3. Выпуск облигаций Банком не допускается до полной оплаты его уставного капитала.

СТАТЬЯ 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

9.2. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между участниками, а также расходуется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Балансовая прибыль и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

9.3. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка путем отчислений из чистой прибыли. Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли.

Банк вправе до проведения общего собрания участников Банка по итогам финансового года ежеквартально производить отчисления в резервный фонд по нормативам, утвержденным общим собранием участников Банка.

В этом случае общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна быть утверждена Общим собранием участников Банка по итогам финансового года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

9.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

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

9.6. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о распределении своей чистой прибыли между участниками банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка.

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

9.7 Банк не вправе выплачивать участникам общества прибыль, решение о распределении которой между участниками общества принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

- если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

СТАТЬЯ 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве кредитных ресурсов может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

СТАТЬЯ 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. 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 и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

11.2. 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 для кредитных организаций.

11.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России.

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

11.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, 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 федеральными законами.

11.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов.

11.7. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

СТАТЬЯ 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Бухгалтерский учет, представление финансовой и статистической отчетности и составление годовых отчетов осуществляются Банком в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

12.3. Банк публикует по формам и в сроки, установленные Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах с заключением аудиторской организации об их достоверности, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, иную информацию, указанную в Федеральном законе от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указании Банка России №3081-У от 25.10.2013г.

Банк раскрывает информацию, предусмотренную Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

12.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемом в Банк России в установленные им сроки.

12.5. Банк представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией, а также после утверждения общим собранием участников, в сроки, установленные Банком России. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, по установленной форме;

- отчет о финансовых результатах с учетом событий после отчетной даты, составляемый в установленном порядке;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в установленном порядке;

- аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;

- пояснительная записка.

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

12.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и иных видах носителей и отнесенная в установленном Правлением Банка порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления банка либо уполномоченных Правлением банка лиц.

12.8. Банк хранит документы, предусмотренные действующим законодательством, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

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

12.9. Банк обязан обеспечить участникам доступ к документам в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.10. Банк обязан раскрывать информацию в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

СТАТЬЯ 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление,
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

13.2. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

13.2.1. изменение размера уставного капитала Банка, утверждение устава в новой редакции, внесение в него изменений, изменение наименования Банка, места нахождения Банка;

13.2.2. реорганизация Банка;

13.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

13.2.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

13.2.5. избрание Ревизора Банка, установление размеров вознаграждений и компенсаций Ревизору Банка;

13.2.6. выплата прибыли по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

13.2.7. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

13.2.8. определение порядка ведения Общего собрания участников Банка;

13.2.9. предоставление участникам Банка (или определенному участнику), а также ограничение или прекращение предоставленных им (ему) дополнительных прав;

13.2.10. возложение на участников Банка (или определенного участника) дополнительных обязанностей и их прекращение;

13.2.11. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения сделки) об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, в решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение года после ее совершения;

13.2.12. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения сделки) об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением

или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка. В решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение года после ее совершения;

13.2.13. принятие решения о размещении Банком облигаций;

13.2.14. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

13.2.15. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13.2.16. решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.4. Общие собрания участников Банка могут быть очередными или внеочередными. Банк ежегодно проводит Очередное общее собрание участников Банка, на котором решаются вопросы, предусмотренные п. 13.2.7 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.

Очередное общее собрание участников Банка проводится после подготовки аудиторской организацией Банка отчета за прошедший год, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года Банка. Проводимые помимо очередного Общие собрания участников Банка являются внеочередными.

13.5. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях необходимости внесения изменений в настоящий Устав, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания участников требуют интересы Банка и его участников.

13.6. Внеочередное общее собрание участников созывается Председателем правления Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, Ревизора Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Председателем Правления Банка только в случае:

- если не соблюден установленный Законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

13.7. Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников, не относятся к компетенции Общего

собрания участников или не соответствует требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

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

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

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

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

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

13.10. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка в письменной форме вручением каждому из участников под роспись уведомления.

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

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительные вопросы не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

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

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях, способом, указанным в пункте 13.10 Устава.

13.12. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизора Банка и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидатах в Совет директоров и Ревизора Банка, проект изменений, вносимых в устав Банка или проект устава Банка в новой редакции, а также информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны предоставить вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Банка под роспись, информацию и материалы, а в случае изменения повестки дня соответствующая информация и материалы направляются способом, указанным выше, вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение пятнадцати дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении Банка, Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса или удостоверена нотариально.

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

13.14. Собрание считается правомочным (имеет кворум), если в собрании участвовало не менее пятидесяти процентов от общего числа участников Банка. Решение собрания может приниматься посредством заочного голосования.

Решения по вопросам об изменении устава Банка, в том числе, размера уставного капитала Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка. Решения о ликвидации и реорганизации Банка, увеличении уставного капитала за счет вклада третьего лица принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

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

13.16. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров, ревизором, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель совета директоров Банка, ревизор, аудиторская организация или один из участников банка, созвавших данное общее собрание.

Лицо, открывающее общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников. 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, имеющих право голосовать на данном общем собрании.

13.17. Председатель Правления Банка организует ведение протокола общего собрания участников. Протоколы хранятся по месту нахождения исполнительных органов Банка. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Председатель Правления Банка или иное осуществляющее ведение указанного протокола лицо, обязаны направить копию протокола Общего Собрания участников всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников.

13.18. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктами 13.10 и 13.11 настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

13.19. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

13.20. Решение общего собрания участников, за исключением утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых

сообщений и их документальное подтверждение. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка.

13.21. В соответствии с пунктом 3 статьи 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, принятие Общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствующих при его принятии, подтверждается подписанием протокола всеми участниками Банка.

Факт принятия решения общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

13.22. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания участников, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

13.23. Участник вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием участников с нарушением требований Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации или Устава Банка, если он не принимал участия в Общем собрании участников или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда участник узнал или должен был узнать о принятом решении.

СТАТЬЯ 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

14.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

14.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

14.2.2. созыв очередного и внеочередного Общих собраний участников, за исключением случаев созыва Внеочередного общего собрания участников иными органами управления Банка и лицами;

14.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания участников

14.2.4. рекомендации по использованию резервного и иных фондов Банка;

14.2.5. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания участников;

14.2.6. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

14.2.7. приобретение размещенных Банком облигаций;

14.2.8. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления вознаграждений и компенсаций;

14.2.9. представление на рассмотрение Общего собрания участников рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Ревизору Банка,

14.2.10. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14.2.11. представление на рассмотрение Общего собрания участников рекомендаций по размеру выплачиваемой прибыли и порядку ее выплаты;

14.2.12. использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

14.2.13. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и федеральными законами к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

14.2.14. создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение положений о них;

14.2.15. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения) об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет от 0,1 до 10% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение 10 дней после ее совершения;

14.2.16. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения) об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти процентов до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка. В решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение 10 дней после ее совершения;

14.2.17. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 13.2.14. настоящего Устава;

14.2.18. избрание Председателя Совета директоров;

14.2.19. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, годовых и текущих планов работы и Положения о системе внутреннего контроля, определение численности и структуры Службы внутреннего аудита;

14.2.20. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

14.2.21. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации;

14.2.22. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

14.2.23 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка и аудиторской организацией;

14.2.24. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

14.2.25. утверждение предельно допустимого совокупного уровня принимаемых Банком рисков;

14.2.26. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

14.2.27. утверждение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов работы;

14.2.28. утверждение документов, регулирующих стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным

направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка;

14.2.29. утверждение документов, регулирующих порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

14.2.30. утверждение документов, регулирующих порядок предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политику кредитной организации в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;

14.2.31. проведение оценки соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий, порядков, иных документов в области управления рисками, утвержденных Советом директоров;

14.2.32. 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 Банка;

14.2.33. утверждение стратегий развития Банка, утверждение порядка разработки, утверждения и изменения стратегии развития Банка, проведение ежеквартальной оценки деятельности Банка в рамках выполнения стратегии, принятие решения о необходимости внесения изменений (корректировок) в стратегию развития Банка;

14.2.34. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

14.2.35. принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими кредитной организации, контроль за их соблюдением;

14.2.36. утверждение стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка,

14.2.37. рассмотрение не реже одного раза в полгода информации службы внутреннего аудита о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

14.2.38. рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля;

14.2.39. утверждение кадровой политики банка (порядок определения размеров окладов руководителей, 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);

14.2.40. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

14.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

14.4. Совет директоров состоит из 5 членов. Количество членов Совета директоров может быть увеличено по решению Общего собрания участников.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников сроком на 5 лет.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания участников полномочия любого (всех) членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров менее половины первоначально избранного состава, по инициативе Председателя Совета директоров должно быть проведено внеочередное Общее собрание участников для избрания нового состава.

14.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть участником Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Кто-либо из членов Совета директоров не может одновременно являться Ревизором Банка.

Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

14.6. По решению Общего собрания участников членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров, устанавливаются решением Общего собрания участников.

14.7. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе по мере необходимости, а также по требованию члена Совета директоров, Ревизора, аудиторской организации Банка, Правления или Председателя Правления.

14.8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников. Совет директоров правомочен принимать решения в случае присутствия на заседании не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

14.9. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня. Совет директоров может принимать решения путем заочного голосования.

14.10. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета имеет один голос. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе, другому члену Совета директоров, не допускается.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. При принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров, Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

14.11. На заседаниях Совета директоров ведутся протоколы. Протоколы подписываются Председателем Совета директоров, а в случае отсутствия на заседании Председателя Совета директоров – лицом, избранным Советом директоров. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка.

14.12. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

14.13. Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, установленным действующим законодательством, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок в установленном действующим законодательством порядке.

СТАТЬЯ 15. ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

15.1. Правление (коллегиальный исполнительный орган Банка) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников.

15.2. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров, а также к компетенции Председателя Правления. Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

15.3. В рамках своей компетенции Правление решает следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров;
- регулярное информирование Совета директоров о финансовом положении Банка, реализации приоритетных программ, сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- организация и осуществление руководства оперативной и текущей деятельностью Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, а также положений, регламентирующих порядок осуществления финансово-хозяйственной деятельности;
- принятие решений об открытии внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- утверждение размеров процентных ставок привлечения и размещения денежных средств, тарифов комиссионных вознаграждений, взимаемых за проведение банковских операций;
- решение вопросов привлечения средств, распределения ресурсов и кредитных вложений;
- решение финансовых вопросов, выходящих за пределы компетенции комитетов Банка;
- принятие решений об оказании Банком новых видов банковских услуг;
- общее управление банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций при управлении банковскими рисками;

- принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием риска) о возобновлении рассмотрения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса;

- рассмотрение отчетности Банка, в том числе, отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

- утверждение принципов и процедур, предусматривающих анализ и одобрение всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем с учетом подверженности операционному риску;

- решение вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления банка и переданных на рассмотрение Председателем правления Банка;

- определение численности и структуры Службы внутреннего контроля;

- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;

- утверждение планов проверок Службы внутреннего контроля Банка;

- рассмотрение и решение других вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

15.4. Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления и образовании новых исполнительных органов.

15.5. Правление действует на основании Положения о Правлении, утверждаемом Общим собранием участников Банка. Положением о Правлении устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления.

Количество членов Правления определяется Положением о Правлении, но не может составлять менее 3 (трех) человек.

Члены Правления избираются сроком на 10 лет.

Правление правомочно принимать решения в случае присутствия на заседании не менее половины от числа назначенных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Передача права голоса членом Правления другому лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

15.6. На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров, Ревизору, аудиторской организации Банка по их требованию. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

15.7. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка. Председатель Правления действует в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

15.8. Председатель Правления в рамках своей компетенции:

- 15.8.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

- 15.8.2. заключает сделки от имени Банка, выдает доверенности, подписывает договоры;

- 15.8.3. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, устанавливает размеры вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых работникам Банка;

- 15.8.4. утверждает положения, инструкции и иные внутренние документы, регулирующие вопросы деятельности Банка, в том числе определяющие порядок совершения отдельных операций, типовые формы договоров, должностные инструкции работников и другие документы, за исключением случаев, когда утверждение указанных документов

отнесено нормативными документами Банка России к компетенции Совета директоров или Правления Банка;

15.8.5. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

15.8.6. назначает на должности работников Банка и заключает с ними трудовые договоры (контракты) от имени Банка;

15.8.7. применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания к работникам;

15.8.8. назначает и освобождает от должности руководителей филиалов и представительств Банка;

15.8.9. возглавляет Правление, руководит его деятельностью, распределяет обязанности между членами Правления;

15.8.10. в пределах своей компетенции распоряжается имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности;

15.8.11. назначает на должность руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения Банка, отвечающего за банковские риски.

15.8.12. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

15.8.13. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценивает содержание указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

15.8.14. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

15.8.15. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

15.8.16. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации);

15.8.17. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

15.8.18. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

16.8.19. устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

15.8.20. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

15.8.21. организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну;

15.8.22. предоставляет Совету директоров Банка в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения, актов проверок надзорных органов, иной информации о результатах проверок.

15.9. Председатель Правления несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и отчетности в Банке.

15.10. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются федеральными

законами, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

15.11. Председатель правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера банка, руководитель, главный бухгалтер филиала банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, когда Банк и кредитные организации являются основным и дочерним хозяйственными обществами и единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в Правлении Банка - основного общества, а также осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.12. Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров. Председатель Правления или кто-либо из членов Правления не может одновременно являться Ревизором Банка.

15.13. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

СТАТЬЯ 16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием участников Банка сроком на 5 лет. Ревизор не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

16.2. Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим собранием участников.

Ревизор проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников, после чего представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии

представленных на утверждение годовой бухгалтерской отчетности и годового отчета Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

16.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров или по требованию участника(ов), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами долей Банка.

16.4. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор требует созыва внеочередного Общего собрания участников.

16.5. Документально оформленные результаты проверок представляются на рассмотрение Совету директоров, а также исполнительным органам Банка для принятия мер.

16.6. По решению Общего собрания участников Ревизору Банка в период исполнения им своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры такого вознаграждения и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

16.7. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

16.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Советом директоров. Размер оплаты её услуг определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

16.9. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка, подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, помимо предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией, указанные в статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью банка.

СТАТЬЯ 17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

17.1. В Банке создается система внутреннего контроля, которая обеспечивает:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационную безопасность Банка;
- соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в

соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.2. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- службу внутреннего аудита;
- службу внутреннего контроля;
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- структурное подразделение Банка по управлению банковскими рисками;
- иные ответственные сотрудники (структурные подразделения), определенные внутренними документами Банка, регулирующие создание и функционирование системы внутреннего контроля. При этом указанные ответственные сотрудники (структурные подразделения) не имеют права осуществлять функции службы внутреннего контроля (аудита) по направлениям своей непосредственной деятельности.

17.3. Главный бухгалтер (его заместители).

17.3.1. Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

17.3.2. К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) Банка относятся следующие вопросы:

- организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;
- проведение проверок бухгалтерской и кассовой работы;
- наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками и, в необходимых случаях, организация повторных проверок;
- осуществление иных полномочий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

17.4. Структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма действует на основании положения о данном структурном подразделении, утвержденном Председателем правления Банка.

17.4.1. Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма возглавляет специальное должностное лицо – Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, соответствующий установленным Банком России квалификационным требованиям.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Председателем правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма независим в своей

деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю правления Банка.

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

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

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- организация предоставления и контроль за предоставлением в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

17.4.3. Для выполнения возложенных на него функций Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма имеет следующие права и обязанности:

- право давать указания, касающиеся проведения операций, 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 операций);

- право запрашивать и получать от руководства и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерский документы;

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данным (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- обязанность обеспечивать своевременность формирования и направления в Уполномоченный орган ОЭС на основании сообщений, по которым было принято соответствующее решение, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

17.5. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников), совета директоров, исполнительных органов Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или)

использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 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;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка и действует на постоянной основе. Численность Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка, исходя из действующих нормативных актов Банка России и необходимости обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка.

17.5.1. Банк обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии с положением о службе внутреннего аудита, в котором должно быть установлено, что служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;

- 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 Председателю правления и Правлению Банка;

- подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

17.5.2. Внутренним документом, регулирующим деятельность службы внутреннего аудита является Положение о службе внутреннего аудита.

Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

17.5.3. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года N 32086 ("Вестник Банка России" от 9 июля 2014 года N 63) (далее - Указание Банка России N 3223-У), и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя и служащих службы внутреннего аудита осуществляется на регулярной основе.

17.5.4. Иные вопросы деятельности службы внутреннего аудита регулируются действующим законодательством и внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с ним.

17.6. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной

организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления, определенному внутренними документами Банка;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

- 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);

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

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

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.6.1. Внутренним документом, регулирующим деятельность службы внутреннего контроля, является Положение о службе внутреннего контроля, которое утверждается Председателем Правления Банка.

17.6.2. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка.

17.6.3. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

17.6.4. Иные вопросы деятельности службы внутреннего контроля регулируются действующим законодательством и внутренними документами банка, разработанными в соответствии с ним.

17.7. Структурное подразделение Банка по управлению банковскими рисками осуществляет следующие функции:

- идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, а также потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация

- выделяет значимые для Банка риски;

- осуществляет оценку принятых рисков;
- осуществляет агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми кредитной организацией лимитами значимых рисков, обеспечивая выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) лимитом риска, принятого Банком.

17.7.1. Структурное подразделение Банка по управлению банковскими рисками, осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы подразделения банка по управлению банковскими рисками, определяется внутренними документами Банка.

17.7.2. Руководитель структурного подразделения Банка по управлению банковскими рисками и его служащие входят в штат Банка, назначаются на должность приказом Председателя Правления. Руководитель структурного подразделения Банка по управлению банковскими рисками, должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

17.7.3. Иные вопросы деятельности структурного подразделения Банка по управлению банковскими рисками регулируются действующим законодательством и внутренними документами банка, разработанными в соответствии с ним.

17.8. Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, уведомляет Банк России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя структурного подразделения по управлению банковскими рисками, руководителя управления внутреннего контроля Банка, об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка, об изменении структуры управления внутреннего контроля, об изменении подотчетности руководителя управления внутреннего контроля, а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка.

СТАТЬЯ 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в соответствии с требованиями федерального законодательства. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

18.2. Банк России вправе запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Все документы Банка с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

18.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников или принудительно в установленном законодательством порядке. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

18.4. В случае прекращения деятельности Банка по решению Общего собрания участников Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Общее собрание

участников Банка назначает ликвидационную комиссию, к которой переходят все полномочия по управлению делами Банка.

18.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами, который не может быть меньше 2 месяцев со дня опубликования сообщения о ликвидации, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

18.6. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

18.7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками в установленном порядке.

18.8. Ликвидация Банка по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

18.9. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

18.10. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

СТАТЬЯ 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием участников, подлежат государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

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

Председатель Совета директоров



Н.В. Макаревич

Прошито и пронумеровано:
33 (тридцать три листа(ов))

Председатель Совета директоров АО «ЮМК
банк»


Макаревич Наталья
Владимировна



Управление ФНС России по Краснодарскому
краю

Устав

Экз. №2 на 33 тридцать три лист 2X
«30» июль 2017 года

ОГРН 1172375051936

Заместитель руководителя, советник
государственной гражданской службы
Российской Федерации 1 класса


Е.Е. Пивоварова

М.П.

Устав.

Экз. №1 хранится в регистрирующем органе

