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

Рассказова Н.В.
(личная подпись) (инициалы, фамилия)
«29» июня 2015 г.

М.П.

Устав

Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк»

ООО «Чайнасельхозбанк»

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника кредитной организации
от 27.05.2015 года

Управление ФНС России по г. Москве
08 ИЮЛ 2015

г. Москва
2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. Общие положения 4

СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка 5

СТАТЬЯ 3. Права и обязанности участников 7

СТАТЬЯ 4. Уставный капитал 9

СТАТЬЯ 5. Увеличение уставного капитала Банка 10

СТАТЬЯ 6. Уменьшение уставного капитала Банка 12

СТАТЬЯ 7. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам 13

СТАТЬЯ 8. Залог долей в уставном капитале 14

СТАТЬЯ 9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка 15

СТАТЬЯ 10. Исключение участника 16

СТАТЬЯ 11. Фонды 16

СТАТЬЯ 12. Вклады в имущество банка 17

СТАТЬЯ 13. Обращение взыскания на долю или часть доли участника 17

СТАТЬЯ 14. Облигации и иные ценные бумаги Банка 18

СТАТЬЯ 15. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка 18

СТАТЬЯ 16. Филиалы и представительства Банка 19

СТАТЬЯ 17. Ведение списка участников Банка 20

СТАТЬЯ 18. Управление Банком 20

СТАТЬЯ 19. Общее собрание участников 21

СТАТЬЯ 20. Порядок созыва Общего собрания участников 22

СТАТЬЯ 21. Порядок проведения Общего собрания участников 24

СТАТЬЯ 22. Принятие решений единственным участником Банка 26

СТАТЬЯ 23. Наблюдательный совет 26

СТАТЬЯ 24. Правление 30

СТАТЬЯ 25. Председатель Правления 32

СТАТЬЯ 26. Ответственность 34

СТАТЬЯ 27. Заинтересованность в совершении Банком сделки 34

СТАТЬЯ 28. Крупные сделки 36

СТАТЬЯ 29. Система внутреннего контроля 37

СТАТЬЯ 30. Служба внутреннего аудита 39

СТАТЬЯ 31. Служба внутреннего контроля 40

СТАТЬЯ 32. Служба управления рисками 42

СТАТЬЯ 33. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 43

СТАТЬЯ 34. Аудиторская проверка Банка 44

СТАТЬЯ 35. Ревизор 44

СТАТЬЯ 36. Обеспечение интересов клиентов 45

СТАТЬЯ 37. Банковская и коммерческая тайна 45

СТАТЬЯ 38. Учет и отчетность Банка 46

СТАТЬЯ 39. Хранение документов Банка и предоставление Банком информации участникам и другим лицам 47

СТАТЬЯ 40. Реорганизация и ликвидация Банка 47

СТАТЬЯ 41. Внесение изменений и дополнений в Устав 49

СТАТЬЯ 1. Общие положения

1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (в дальнейшем именуемое «**Банк**») является кредитной организацией, созданной по решению единственного учредителя в форме общества с ограниченной ответственностью (Решение единственного учредителя от 24 марта 2014 года), зарегистрировано 25.09.2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1147711000051.

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

1.3 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк».

1.4 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «Чайнасельхозбанк».

1.5 Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Agricultural Bank of China (Moscow) Limited. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: ABC Moscow.

1.6 Банк обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.

1.7 Банк должен иметь круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения.

Указанная печать может содержать также сокращенное фирменное наименование Банка.

1.8 Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва, улица Лесная, дом 5.

1.9 Адрес Банка: Российская Федерация, город Москва, улица Лесная, дом 5.

1.10 Единственным учредителем Банка является Акционерная корпорация с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая» - юридическое лицо, учрежденное в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики.

1.11 Участниками Банка могут быть юридические и/или физические лица.

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

1.13 Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка публикуется в средствах массовой информации.

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

1.15 Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

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

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

1.18 Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законом, и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

1.19 Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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

1.21 Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка

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

2.2 В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и **на основании лицензии, выданной Банком России**, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

(i) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

(ii) размещение указанных в пункте (i) пункта 2.2 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

(iii) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

(iv) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

(v) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

(vi) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

(vii) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

(viii) выдача банковских гарантий;

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

2.3 Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.2 настоящего Устава, вправе осуществлять следующие сделки:

(i) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

(ii) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

(iii) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

(iv) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

(v) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

(vi) лизинговые операции;

(vii) оказание консультационных и информационных услуг.

2.4 Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

2.5 Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании соответствующей лицензии, полученной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.6 Банк вправе становиться учредителем (участником) организаторов торговли на товарных и (или) финансовых рынках, учредителем (членом) профессиональных ассоциаций участников рынка ценных бумаг, саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных аналогичных организаций и ассоциаций на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

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

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

2.10 Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

СТАТЬЯ 3. Права и обязанности участников

3.1 Участники Банка вправе:

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

(ii) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

(iii) принимать участие в распределении прибыли;

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

(v) выйти из состава участников Банка путем подачи заявления о выходе из Банка или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законом;

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

(vii) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

(viii) в случаях, предусмотренных законом, требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

(ix) в случаях и по основаниям, предусмотренным законом, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

(x) требовать исключения другого участника из числа участников Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

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

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

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

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

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

3.6 Участники Банка обязаны:

(i) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом;

(ii) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

(iii) информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка;

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

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

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

(vii) вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены настоящим Уставом, и вклады в иное имущество Банка в порядке, установленном законом.

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

3.7 По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, на всех участников Банка могут быть возложены дополнительные обязанности. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, при условии, что участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

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

СТАТЬЯ 4. Уставный капитал

4.1 Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка составляет 1 400 000 000 (один миллиард четыреста миллионов) рублей.

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

4.3 Участники оплачивают 100 (сто) процентов уставного капитала Банка в течение 1 (одного) месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации Банка.

4.4 Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами или иным имуществом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.5 Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале создаваемого путем учреждения Банка, не может превышать 20 (двадцать) процентов стоимости долей в уставном капитале Банка.

4.6 Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка при его учреждении, утверждается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. 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.
При оплате долей в уставном капитале Банка не денежными средствами, а иным имуществом участники Банка и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его

обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

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

4.8 Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале, в том числе путем зачета его требований к Банку. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

СТАТЬЯ 5. Увеличение уставного капитала Банка

5.1 Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк. Увеличение уставного капитала допускается после полной его оплаты.

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

5.3 Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

5.4 Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

5.6 Общее собрание участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается

номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

5.7 Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника Банка в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение срока, установленного решением Общего собрания участников.

5.8 Не позднее 1 (одного) месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 5.6 настоящей статьи соотношением.

5.9 Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада или заявления третьего лица (третьих лиц) о принятии его (их) в Банк и о внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.

5.10 В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Банк.

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

5.12 Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Банк, о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

5.13 Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение 6 (шести) месяцев со дня

принятия Общим собранием участников Банка предусмотренных пунктами 5.9, 5.11, 5.12 настоящего Устава решений.

5.14 В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 5.8 и 5.13 настоящей статьи, увеличение уставного капитала признается несостоявшимся.

5.15 Если увеличение уставного капитала не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть участникам Банка и третьим лицам, которые внесли вклады денежными средствами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке и сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.16 Участникам Банка и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, Банк обязан в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

СТАТЬЯ 6. Уменьшение уставного капитала Банка

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

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

6.3 Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав.

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

6.5 Если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка окажется меньше его уставного капитала, Банк в порядке и в срок, которые предусмотрены законом, обязан увеличить стоимость чистых активов до размера уставного капитала или зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. Если стоимость указанных активов Банка становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, Банк подлежит ликвидации.

6.6 В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законом.

6.7 Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.8 В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

6.9 Особенности уменьшения уставного капитала Банка регулируются также нормативными актами Банка России.

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

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

7.1 Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка, а также третьим лицам. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

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

7.3 Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи.

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

Банк пользуется преимущественным правом покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка. Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи.

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

7.5 Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

7.6 В случае если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

7.7 При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые участник или участники Банка либо Банк в течение 3 (трех) месяцев со дня, когда участник или участники Банка либо Банк узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

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

7.9 К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных пунктами 3.2, 3.8 настоящего Устава. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до отчуждения указанной доли или части доли, солидарно с ее приобретателем.

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

СТАТЬЯ 8. Залог долей в уставном капитале

8.1 Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка – третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка.

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

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

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

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

9.2 В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов участников Банка Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение 45 (сорока пяти) дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение 45 (сорока пяти) дней со дня его принятия.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

9.3 Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

9.4 В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 13 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

9.5 Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

(i) получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;

(ii) получения Банком заявления участника Банка о выходе из Банка;

(iii) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

(iv) оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов.

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

9.7 Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером его уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

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

9.9 В течение 1 (одного) года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку они должны быть по решению Общего собрания участников Банка распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам. Распределение доли или части доли между участниками Банка допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Банку они были оплачены. Продажа доли или части доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю осуществляются по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Не распределенные или не проданные в установленный настоящей статьей срок доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

СТАТЬЯ 10. Исключение участника

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

СТАТЬЯ 11. Фонды

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

11.2 По решению Общего собрания участников, принятому большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, Банк может создать резервный фонд.

11.3 Общее собрание участников в рамках действующего законодательства Российской Федерации может принимать решение о создании других фондов.

11.4 В случае создания в Банке резервного фонда положения о его размере, порядке создания и использования, а также о размере ежегодных отчислений будут определены соответствующим решением Общего собрания участников Банка путем внесения соответствующих изменений в настоящий Устав.

СТАТЬЯ 12. Вклады в имущество банка

12.1 Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Банка. Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Банка может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

12.2 Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале.

12.3 Положения, устанавливающие порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также положения, устанавливающие ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, могут быть внесены в настоящий Устав по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.

12.4 Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, установленные для всех участников Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно. Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих указанные ограничения для определенного участника Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, что участник Банка, для которого установлены такие ограничения, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

12.5 Вклады в имущество Банка вносятся денежными средствами или другим имуществом согласно решению Общего собрания участников о внесении вкладов.

12.6 Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале Банка.

СТАТЬЯ 13. Обращение взыскания на долю или часть доли участника

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

13.2 В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника Банка Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Банка.

13.3 По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников.

13.4 Действительная стоимость доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Банку об обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.

13.5 В случае если в течение 3 (трех) месяцев с момента предъявления требования кредиторами Банк или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Банка, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

13.6 Положения пунктов 13.2-13.5 не распространяются на Банк с одним участником .

СТАТЬЯ 14. Облигации и иные ценные бумаги Банка

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

14.2 Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников.

14.3 Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты всего уставного капитала.

СТАТЬЯ 15. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка

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

15.2 Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка, распределяется между участниками Банка или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания участников.

15.3 Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников.

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

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

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

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

(iii) если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

(iv) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

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

(iii) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

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

СТАТЬЯ 16. Филиалы и представительства Банка

16.1 Банк может создавать филиалы и открывать представительства по решению Наблюдательного совета Банка.

16.2 Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

16.3 Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и

осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

16.4 Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства Банка несет создавший их Банк.

СТАТЬЯ 17. Ведение списка участников Банка

17.1 Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком. Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Банка.

17.2 Правление Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

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

17.4 В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

17.5 В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

СТАТЬЯ 18. Управление Банком

18.1 Органами управления Банком являются:

(i) Общее собрание участников Банка («**Общее собрание участников**»);

(ii) Наблюдательный совет Банка («**Наблюдательный совет**»);

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

(iv) Председатель Правления Банка («**Председатель Правления**»).

СТАТЬЯ 19. Общее собрание участников

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

19.2 К компетенции Общего собрания участников относятся:

(i) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения о создании других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах (за исключением ассоциаций (союзов) и других объединений коммерческих организаций);

(ii) изменение Устава, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

(iii) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение размера их вознаграждения;

(iv) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка («**Ревизор**»);

(v) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, создание резервов;

(vi) распределение убытков Банка, принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;

(vii) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Наблюдательного совета, Правления и Ревизора;

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

(ix) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты её услуг;

(x) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

(xi) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

(xii) принятие решений об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, а также крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Банка;

(xiii) определение размера вознаграждения и денежных компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления и другим членам Правления;

(xiv) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

19.3 Предусмотренные подпунктами (ii) – (vii), (x) и (xi) пункта 19.2 настоящей статьи вопросы, а также другие вопросы, отнесенные в соответствии с законом к

исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

19.4 Решения по вопросам, указанным в подпунктах (x), (xii – в части одобрения крупной сделки) пункта 19.2 настоящей статьи принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Решения по вопросам, указанным в подпункте (ii) пункта 19.2 настоящей статьи, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 20. Порядок созыва Общего собрания участников

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

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

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

20.3 Внеочередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления:

(i) по его инициативе;

(ii) по инициативе Правления, в том числе в случае, предусмотренном в пункте 23.7 настоящего Устава;

(iii) по требованию Наблюдательного совета;

(iv) по требованию Ревизора;

(v) по требованию аудиторской организации, а также

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае если в течение установленного пунктом 20.3 настоящего Устава срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с указанием почтового адреса и телефонного номера каждого из них.

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

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка посредством почтовой, либо телеграфной, либо телетайпной, либо телефонной, либо телефаксной связи, или электронной почты, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

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

20.6 Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее чем за 7 (семь) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

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

20.8 В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 5 (пять) дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 20.4 настоящей статьи.

20.9 К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, где это уместно, относятся годовой отчет Банка, заключение аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, заключение Ревизора Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) на должности членов Наблюдательного совета, Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов.

20.10 Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

20.11 Указанные информация и материалы в течение 15 (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.

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

СТАТЬЯ 21. Порядок проведения Общего собрания участников

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

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

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей, действующих на основании доверенности. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

21.4 Общее собрание участников открывается Председателем Правления. Общее собрание участников, созванное Наблюдательным советом, аудиторской организацией, Ревизором или участниками Банка, открывает Председатель Наблюдательного совета, аудиторская организация, Ревизор или один из участников Банка, созвавших данное Общее собрание.

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

21.6 Председатель Правления организует ведение протокола Общего собрания участников.

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

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

21.8 Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

21.9 Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием. Принятие Общим собранием участников решения и состав участников, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола участниками, чья доля в уставном капитале Банка в совокупности составляет не менее 3/4 уставного капитала.

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

Решение Общего собрания участников по вопросам, указанным в подпункте (v) пункта 19.2 настоящего Устава не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников путем проведения заочного голосования не применяются пункты 21.2 – 21.5 и 21.8 настоящего Устава, а также пункты 20.4, 20.6, 20.8 и 20.11 настоящего Устава в части предусмотренных ими сроков.

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

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

СТАТЬЯ 22. Принятие решений единственным участником Банка

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

При этом положения настоящего Устава, относящиеся к проведению Общего собрания участников, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения очередного Общего собрания участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

СТАТЬЯ 23. Наблюдательный совет

23.1 Наблюдательный совет осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции. При осуществлении своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием участников.

23.2 К исключительной компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

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

(ii) принятие решения об участии Банка в ассоциациях (союзах) и иных объединениях коммерческих организаций, предварительное рассмотрение и одобрение вопросов слияния (присоединения);

(iii) одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, а также крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;

(iv) назначение лиц, уполномоченных представлять интересы Банка в органах управления любых иных юридических лиц, включая право голоса на Общих собраниях акционеров (участников) и иных аналогичных органов юридических лиц любой организационно-правовой формы;

(v) назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего аудита, а также утверждение положения о внутреннем контроле Банка;

(vi) создание и обеспечение эффективного функционирования методов внутреннего контроля;

(vii) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

(viii) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Председателем Правления, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию отмыванию доходов, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка;

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

(x) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

(xi) принятие решения о создании (закрытии) филиалов и открытии (закрытии) представительств Банка;

(xii) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль над реализацией указанного порядка;

(xiii) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

(xiv) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

(xv) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

(xvi) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

(xvii) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю отдела 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);

(xviii) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

23.3 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления.

23.4 Наблюдательный совет образуется в соответствии с решением Общего собрания участников в составе 4 членов.

23.5 Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием участников сроком на 3 года и могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета сроком на 3 года, который может переизбираться неограниченное число раз.

К компетенции Председателя Наблюдательного совета относится:

(i) организация работы Наблюдательного совета;

(ii) созыв заседаний Наблюдательного совета;

(iii) осуществление функций председательствующего на заседаниях Наблюдательного совета;

(iv) организация и ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета;

(v) руководство работой Наблюдательного совета;

(vi) иные вопросы, предусмотренные Положением о Наблюдательном совете и настоящим Уставом.

23.6 Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета:

(i) по собственной инициативе;

(ii) по требованию члена Наблюдательного совета;

(iii) по требованию Ревизора;

(iv) по требованию аудиторской организации Банка;

(v) по требованию Правления или

(vi) по требованию Председателя Правления.

Заседания Наблюдательного совета созываются по мере необходимости, однако не реже, чем один раз в полгода.

23.7 Кворум для проведения заседаний Наблюдательного совета составляет не менее 2/3 от числа избранных членов. Если число членов становится менее 2/3 от числа избранных членов, Председатель Правления обязан созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового члена или членов Наблюдательного совета.

23.8 Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного совета, если необходимость большего количества голосов членов Наблюдательного совета не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений Председатель Наблюдательного совета обладает правом решающего голоса. Передача голоса одним членом Наблюдательного совета другому члену Наблюдательного совета или третьему лицу запрещается. Решения по вопросам, указанным в подпункте (ii) пункта 23.2 настоящей статьи принимаются всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно.

23.9 Лица, не являющиеся членами Наблюдательного совета, могут быть приглашены на заседания Наблюдательного совета, если никто из членов Наблюдательного совета не возражает против такого приглашения. Приглашенные лица не имеют права голоса.

23.10 На заседаниях Наблюдательного совета ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председательствующим на заседании. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, а также принятые решения.

23.11 Решения Наблюдательного совета могут приниматься путем заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, телефаксной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

23.12 Голосование по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета может осуществляться бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования направляются Председателем Наблюдательного совета и должны содержать следующие сведения:

(i) полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;

(ii) форма проведения заседания Наблюдательного совета (собрание или заочное голосование);

(iii) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

(iv) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;

(v) и другие необходимые сведения.

23.13 Принявшими участие в заседании Наблюдательного совета, проводимом в форме заочного голосования, считаются члены Наблюдательного совета, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, определяемой Председателем Наблюдательного совета (иным лицом либо органом, уполномоченным решением Наблюдательного совета). При получении бюллетеней от членов Наблюдательного совета или получении информации о голосовании иным образом согласно пункту 23.11 настоящего Устава Председатель Наблюдательного совета (иное лицо либо орган, уполномоченные решением Наблюдательного совета) подводит итоги голосования и составляет протокол, соответствующий требованиям пункта 23.10 настоящего Устава.

23.14 Решение Наблюдательного совета, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

23.15 Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

23.16 В Банке, состоящем из одного участника, члены Наблюдательного совета назначаются и освобождаются от должности на основании единоличного решения единственного участника Банка.

СТАТЬЯ 24. Правление

24.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления.

24.2 Члены Правления и Председатель Правления избираются Наблюдательным советом.

24.3 Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному совету и организуют выполнение принятых ими решений.

24.4 В состав Правления входят Председатель и другие члены Правления. В состав Правления входят от 2 (двух) до 5 (пяти) членов в соответствии с решением, принятым Общим собранием участников Банка. Участники Банка не могут быть членами Правления.

24.5 Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет 3 года. Члены Правления, в том числе Председатель Правления, вправе занимать должности в органах управления других организаций исключительно после получения согласия Наблюдательного совета.

24.6 Председатель Правления, 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, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

24.7 Правление Банка осуществляет следующие функции, за исключением вопросов, относящихся с компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета Банка:

(i) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

(ii) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;

(iii) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;

(iv) устанавливает ответственность за выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и принципов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

(v) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, регулирующим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

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

(vii) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контролирует их исполнение;

(viii) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

(x) создает систему контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

(xi) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля;

(xii) утверждает иные внутренние нормативные документы Банка, если законодательством или настоящим Уставом их утверждение не отнесено к компетенции других органов управления Банка.

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

24.8 Заседания Правления созываются Председателем Правления по мере необходимости.

24.9 Заседания Правления правомочны при присутствии на заседании не менее двух третей от числа избранных членов. Если Правление состоит из 2 (двух) членов, заседания Правления являются правомочными, если на заседании присутствуют оба члена. Заседаниями Правления руководит Председатель Правления.

24.10 Правление принимает свои решения путем голосования. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Правления при принятии Правлением решений Председатель Правления обладает правом решающего голоса.

24.11 На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, а также принятые решения.

24.12 Решения Правления могут приниматься путем заочного голосования. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, телефаксовой, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

24.13 Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

24.14 Решение Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

СТАТЬЯ 25. Председатель Правления

25.1 Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

25.2 Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами, и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание Банка и даёт указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

25.3 К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета, и вопросов, относящихся к компетенции Правления.

25.4 Председатель Правления:

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

(ii) выдает доверенности от имени Банка;

(iii) издает приказы о найме и увольнении сотрудников Банка, подписывает трудовые договоры с сотрудниками Банка, устанавливает поощрения и взыскания;

(iv) организует и проводит заседания Правления;

(v) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;

(vi) ведет корреспонденцию по вопросам деятельности Банка в рамках своей компетенции;

(vii) принимает решения об открытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

(viii) принимает независимые решения по вопросам проведения операций и совершения иных действий от имени Банка в случаях, если принятие таких решений не отнесено к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета или Правления;

(ix) обеспечивает исполнение решений, принятых Общим собранием участников, Наблюдательным советом и Правлением в соответствии с настоящим Уставом;

(x) выполняет иные функции, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников, и/или Наблюдательного совета, и/или Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

25.5 Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка.

25.6 Председатель Правления может иметь заместителей. Число заместителей устанавливается решением Общего собрания участников по представлению Председателя Правления. Заместители Председателя Правления могут входить в состав членов Правления.

25.7 Заместители Председателя Правления назначаются на должность и освобождаются от обязанностей решением Наблюдательного совета. Предложения по персональному составу заместителей вносятся Председателем Правления. Распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления осуществляется Наблюдательным советом.

25.8 На время своего временного отсутствия для текущего руководства деятельностью Банка Председатель Правления приказом по Банку возлагает на своего заместителя или одного из членов Правления исполнение обязанностей Председателя Правления.

25.9 Решение Председателя Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника.

СТАТЬЯ 26. Ответственность

26.1 Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

26.2 Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по их вине, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного совета, члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

26.3 При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

26.5 С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Наблюдательного совета, Председателем Правления, членом Правления, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

СТАТЬЯ 27. Заинтересованность в совершении Банком сделки

27.1 Сделки (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета, Председателя Правления, члена Правления или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, не могут совершаться Банком без одобрения Общим собранием участников.

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

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

(ii) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

(iii) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

27.3 Лица, указанные в пункте 27.1 настоящей статьи, должны доводить до сведения Общего собрания участников информацию:

(i) о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев);

(ii) о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;

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

27.4 Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Аффилированные лица Банка обязаны уведомить в письменной форме Банк о принадлежащих им долях или частях долей не позднее чем в течение 10 (десяти) дней с даты приобретения доли или части доли, которые с учетом принадлежащих указанным лицам долей в уставном капитале Банка предоставляют право распоряжаться более чем 20 (двадцатью) процентами голосов от общего количества голосов участников Банка. В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее предоставления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

27.5 Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в ее совершении, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В остальных случаях решение о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным Советом.

27.6 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общим собранием участников Банка в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым в соответствии с пунктом 27.1 настоящей статьи. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется

заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного Общего собрания участников Банка.

27.7 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением предусмотренных настоящим Уставом требований к ней, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника. Срок исковой давности по требованию о признании сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

27.8 Положения настоящей статьи не применяются к:

(i) сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Банка;

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

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

(iv) сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

СТАТЬЯ 28. Крупные сделки

28.1 Решение об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 пятьдесят) и более процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения об одобрении такой сделки, принимается Общим собранием участников единогласно. В остальных случаях решение об одобрении крупных сделок принимается Наблюдательным Советом.

28.2 Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, а также сделки, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

28.3 В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку одобрения такой крупной сделки применяются положения статьи 27 настоящего Устава, за исключением случая, если в совершении сделки заинтересованы все участники Банка. В случае если в

совершении крупной сделки заинтересованы все участники Банка, к порядку ее одобрения применяются положения настоящей статьи.

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

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

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

СТАТЬЯ 29. Система внутреннего контроля

29.1 Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая органами управления Банка, подразделениями и сотрудниками в целях обеспечения:

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

(ii) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

(iii) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

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

29.2 Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижение целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

29.3 Система органов внутреннего контроля – определенная настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и должностных лиц (ответственных сотрудников), выполняющих функции внутреннего контроля в рамках Системы внутреннего контроля.

29.4 Банк осуществляет внутренний контроль с учетом нормативных актов Банка России и собственной практики.

29.5 Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

(i) контроль со стороны органов управления над организацией деятельности Банка;

(ii) контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

(iii) контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

(iv) контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

(vi) другие.

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

(i) Общее собрание участников, Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления и его заместители;

(ii) главный бухгалтер Банка и его заместители;

(iii) Ревизор;

(iv) руководитель (заместитель руководителя) филиала, главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала;

(v) Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита;

(vi) Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля;

(vii) Служба управления рисками - подразделение, ответственное за организацию системы управления банковскими рисками и управление банковскими рисками;

(viii) ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов»);

(ix) иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка.

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

Компетенция, порядок образования и полномочия органов управления и подразделений Банка в области контроля над организацией деятельности Банка устанавливается настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

СТАТЬЯ 30. Служба внутреннего аудита

30.1 Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

(i) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

(ii) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

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

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

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

(vi) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

(vii) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

(viii) проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

(ix) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

30.2 Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

30.3 Численный состав, структура и порядок формирования Службы внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом, она должна соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

30.4 Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Наблюдательным советом.

30.5 Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

30.6 Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен только Наблюдательному совету. В его функциональном подчинении не могут находиться иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего аудита (включая ее руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

30.7 Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета и по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления.

30.8 Служба внутреннего аудита административно подчинена Председателю Правления Банка.

30.9 Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка на основании решения Наблюдательного совета Банка.

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

30.11 На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

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

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

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

СТАТЬЯ 31. Служба внутреннего контроля

31.1 Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, осуществляющим управление комплаенс-риском и регуляторным риском Банка, а также исполняет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

31.2 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

(i) выявление регуляторного риска, под которым понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для

Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

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

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

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

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

(vi) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

(vii) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

(viii) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

(ix) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих,, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

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

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

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

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

(xv) Служба внутреннего контроля вправе выполнять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

31.3 Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

31.4 Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

31.5 Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

31.6 Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и сделок.

31.7 Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ и Банком России.

31.8 На руководителя Службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего контроля.

31.9 При осуществлении Службой внутреннего контроля ее функций не допускается вмешательство со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

31.10 Функции Службы внутреннего контроля могут исполняться служащими нескольких структурных подразделений Банка, при условии принятия мер по предотвращению возникновения конфликта интересов. В этом случае распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля устанавливается внутренними документами Банка, а координация деятельности таких служащих осуществляется Руководителем службы внутреннего контроля.

31.11 Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а служащие Банка обязаны предоставлять такую информацию.

31.12 Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать Председателя Правления Банка и Правление Банка:

(i) о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;

(ii) о возникновении регуляторного рйска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

(iii) обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

31.13 Служба внутреннего контроля ежегодно направляет Правлению Банка (а в случаях, установленных внутренними документами Банка – Наблюдательному Совету Банка) отчеты о проведенной работе, содержащие следующую информацию:

(i) о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

(ii) о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;

(iii) о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

СТАТЬЯ 32. Служба управления рисками

32.1 Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

(i) организация и регулярная оценка эффективности системы управления банковскими рисками;

(ii) выявление, классификация, оценка рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности, создание эффективных методов снижения риска, контроля над рисками, мониторинга эффективности контроля;

(iii) разработка и внедрение стратегии управления рисками, планов мероприятий по снижению отдельных банковских рисков, их согласование с ответственными подразделениями и мониторинг за их соблюдением;

(iv) разработка и внедрение политик, методологий и процедур оценки и управления отдельными видами банковских рисков, оценка степени их выполнения подразделениями Банка;

(v) сбор информации о результатах внедрения стратегии и результатах работы системы управления банковскими рисками и доведение до сведения Наблюдательного совета и других уполномоченных органов Банка;

(vi) оценка риска по отдельным совершаемым Банком операциям;

(vii) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

32.2 Служба управления рисками действует на постоянной основе.

32.3 Численный состав, структура и порядок формирования Службы управления рисками должен соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

32.4 Руководитель Службы управления рисками в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

32.5 Служба управления рисками состоит из служащих, входящих в штат Банка.

32.6 Служба управления рисками подлежит независимой проверке службой внутреннего аудита.

32.7 Служба управления рисками не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

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

СТАТЬЯ 33. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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

33.2 Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма несет ответственность за разработку правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за разработку программ их реализации и иных внутренних документов банка в указанных целях, а также за организацию представления сведений в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

33.3 Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма имеет права и обязанности, устанавливаемые правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

33.4 Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, назначается и освобождается от должности Председателем Правления, независим в своей деятельности от других структурных подразделений банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

СТАТЬЯ 34. Аудиторская проверка Банка

34.1 Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления и участниками Банка.

34.2 Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 35. Ревизор

35.1 В Банке, имеющем более 15 (пятнадцати) участников, должен быть Ревизор, который избирается Общим собранием участников. Срок полномочий Ревизора составляет 1 (один) год. Порядок осуществления Ревизором своих полномочий устанавливается Общим собранием участников Банка.

35.2 Ревизор не может занимать должности в органах управления Банка.

35.3 Ревизор вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизора члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также сотрудники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

35.4 Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения Ревизора.

35.5 Порядок осуществления деятельности Ревизора определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

35.6 В Банке, число участников которого не превышает 15 (пятнадцати), избрание Ревизора не производится, а положения настоящего Устава, регламентирующие порядок деятельности и полномочия Ревизора, не применяются.

СТАТЬЯ 36. Обеспечение интересов клиентов

36.1 Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

36.2 Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

36.4 На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

СТАТЬЯ 37. Банковская и коммерческая тайна

37.1 Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

37.2 Справки, а также иная информация по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка предоставляется Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

37.3 Все должностные лица и служащие Банка, его участники, аффилированные лица и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

37.5 Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

37.6 Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 38. Учет и отчетность Банка

38.1 Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

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

38.3 Все книги, отчеты и прочие официальные документы ведутся на русском языке. Некоторые из них могут составляться также на иных языках.

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

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

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

38.7 Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и подтверждения их достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат публикации в средствах массовой информации.

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

38.9 Банк обязан публиковать бухгалтерскую отчетность по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России.

38.10 Годовой и ежеквартальный отчеты (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах), а также другая информация, подлежащая обязательной публикации, публикуются в печатном органе, по усмотрению Правления, издаваемом по месту нахождения Банка. Информация публикуется на русском языке.

38.11 Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

(i) ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

(ii) ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

СТАТЬЯ 39. Хранение документов Банка и предоставление Банком информации участникам и другим лицам

39.1 Банк обеспечивает сохранность, длительное хранение и использование документов, связанных с деятельностью Банка, а также документов по личному составу Банка. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы Банка передаются на государственное хранение.

39.2 Состав документов и сроки их хранения определяются Председателем Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

39.3 Банк предоставляет информацию о своей деятельности третьим лицам в порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и решениями органов управления Банком, принятыми в соответствии с их компетенцией.

39.4 Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, хранящимся в Банке. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

СТАТЬЯ 40. Реорганизация и ликвидация Банка

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

40.2 Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования, а также с одновременным сочетанием нескольких из этих форм.

40.3 При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, а в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения. Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику.

40.4 Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников. Банк может быть ликвидирован по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечёт за собой прекращение Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

40.5 Общее собрание участников, принявшее решение о ликвидации Банка, обязано в установленном порядке сообщить об этом в письменной форме в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

40.6 Одновременно с решением о ликвидации Общее собрание участников по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия выступает от имени Банка в суде.

40.7 Ликвидационная комиссия:

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

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

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

40.8 При недостаточности денежных средств Банка для удовлетворения требований кредиторов ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.
В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

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

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

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

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

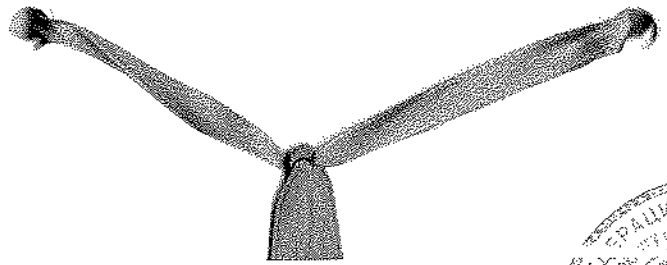
СТАТЬЯ 41. Внесение изменений и дополнений в Устав

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

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

Председатель Правления ООО "Чайнасельхозбанк _____ Тан Ипин

М.П.



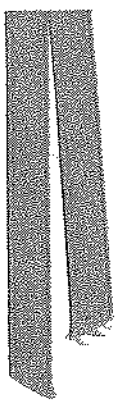
Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 49 (сорок девять)
листов.

Председатель правления

ООО «Чайнасельхозбанк»

Тан Жлин

«23» 06. 2016 г.



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