

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1037739028678 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 22.01.2026 за ГРН 2267700394190



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139

Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ

Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B

Владелец Чистюхин Владимир Викторович

Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

14.01.2026

УСТАВ

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Эс-Би-Ай Банк ООО

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием участников
Протокол № 03/25 от 10.12.2025 года

Москва

2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитная организация создана в соответствии с решением Собрания учредителей (протокол № 1 от 2 сентября 1994 года) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОБЪЕДИНЁННЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (КБ «ОБИБАНК») (Товарищество с ограниченной ответственностью) и зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года за № 3185.

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 12 от 18 июня 1999 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное наименование изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединённый инвестиционный банк», сокращенное фирменное наименование – на ООО КБ «Обибанк».

В соответствии с решениями Общего собрания участников (протокол № 03/12 от 12 сентября 2012 года, протокол № 05/12 от 3 декабря 2012 года) полное фирменное наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк», сокращенное фирменное наименование – на ООО КБ «ЯР-Банк».

В соответствии с решением единственного участника (решение № 04/17 от 13 декабря 2017 года) полное фирменное наименование Банка изменено на Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью, сокращенное фирменное наименование – на Эс-Би-Ай Банк ООО (далее – «Банк»).

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

1.3. Фирменное наименование Банка:

на русском языке:

- полное - Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью;
- сокращенное - Эс-Би-Ай Банк ООО;

на английском языке:

- полное – SBI Bank Limited Liability Company;
- сокращенное – SBI Bank LLC.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированный товарный знак, а также другие средства индивидуализации.

1.5. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

1.5.1. Адрес Банка: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корпус 3.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

1.10. 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.

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

1.12. 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 её пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации или соответствующего иностранного государства.

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

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

1.15. Банк независим от органов законодательной и исполнительной власти и органов местного самоуправления при принятии им решений.

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ

2.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли.

2.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

2.2.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);

2.2.2. размещать указанные в предыдущем подпункте настоящей статьи привлечённые средства от своего имени и за свой счёт;

2.2.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

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

2.2.5. инкассировать денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.6. покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

2.2.7. привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

2.2.7.1. размещать указанные выше привлеченные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет;

2.2.7.2. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

2.2.7.3. осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

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

2.3.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

2.3.2. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.3.3. осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.3.4. осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

2.3.6. осуществлять лизинговые операции;

2.3.7. оказывать консультационные и информационные услуги;

2.3.8. выдавать банковские гарантии.

2.4. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного 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 законодательством Российской Федерации, а также осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

2.5. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.6. Банк вправе проводить сделки с производными финансовыми инструментами (дериивативами) и иными финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.7. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки, указанные в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Устава, осуществляются в рублях и в иностранной валюте. Банк осуществляет виды деятельности, требующие получения лицензий (разрешений) в соответствии с законодательством Российской Федерации, только после получения соответствующих лицензий (разрешений) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.8. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также на иные случаи, установленные законодательством.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ

3.1. Уставный капитал Банка

3.1.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и сформирован в сумме 1 924 179 058 (один миллиард девятьсот двадцать четыре миллиона сто семьдесят девять тысяч пятьдесят восемь) рублей.

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

3.1.3. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;

- принадлежащим участнику Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством, в котором располагается Банк;

- принадлежащим участнику Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приёма денежной наличности от клиентов и её хранения.

Внесённые в уставный капитал Банка в установленном порядке материальные активы становятся его собственностью.

Стоимость вклада каждого участника Банка должна быть не менее номинальной стоимости его доли.

3.1.4. 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.

3.1.5. Сроки, порядок и условия внесения вкладов в уставный капитал устанавливаются Общим собранием участников Банка при решении вопроса об увеличении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

3.1.6. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлечённые денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2. Изменение величины уставного капитала

3.2.1. Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счёт имущества Банка, и/или за счёт дополнительных вкладов участников Банка, и/или за счёт вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачёта требований к Банку не допускается, за исключением случая, предусмотренного частью 5 статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.2.2. Общее собрание участников Банка может принять решение о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка. Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Банка принимается единогласно всеми участниками Банка.

Если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Банка, вклады в имущество Банка вносятся участниками Банка непропорционально их долям в уставном капитале Банка. Участник Банка, имеющий более 50 (Пятидесяти) процентов долей в уставном капитале Банка, вправе внести 100 (Сто) процентов вкладов в имущество Банка.

По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, в настоящий Устав могут быть внесены изменения, предусматривающие установление иного порядка определения размеров вкладов в имущество Банка.

Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в уставном капитале Банка.

3.2.3. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников в уставном капитале Банка и/или погашения долей, принадлежащих Банку.

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

3.2.4. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определённого в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

3.2.5. В течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении 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 своего уставного капитала.

3.2.6. Решение об изменении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений в настоящий Устав принимается единогласно всеми участниками Банка.

3.3. Переход доли или части доли в уставном капитале

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

3.3.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка, а также третьим лицам с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, положениями Устава Банка, корпоративного договора, включая требование о получении приобретателем доли или части доли предварительного согласия Банка России в

случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

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

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан до того как предложить такую долю или часть доли третьему лицу, известить в письменной форме о таком намерении остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной участникам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оferта 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. Оferта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения 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, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

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

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

3.3.5. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

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

3.3.6. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, с согласия остальных участников Банка.

3.3.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан приобрести долю или часть доли в своем уставном капитале. В течение 1 (Одного) года со дня перехода доли или части доли к Банку они должны быть по решению Общего собрания участников распределены между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и/или третьим лицам. Не распределенные или не проданные в установленный настоящим пунктом срок доля или часть доли должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

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

участников Банка, при этом голос участника Банка, который намерен передать в залог долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА. СПИСОК УЧАСТНИКОВ БАНКА

4.1. Участники Банка вправе:

- участвовать (в том числе через представителей) в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, включая запись трансляции заседания общего собрания участников общества с дистанционным участием, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, а также корпоративным договором;
- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами, или его стоимость;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Участники Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или предоставленные участнику (участникам) по решению Общего собрания участников, принятому единогласно.

4.2. Участники Банка или некоторые из них вправе заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных (членских) прав (корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Банка, согласованно осуществлять иные действия по управлению Банком, приобретать или отчуждать доли в его уставном капитале по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения долей до наступления определенных обстоятельств.

4.3. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- своевременно информировать Банк об изменении сведений о своих имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несёт ответственность за причинённые в связи с этим убытки;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;
- 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;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или возложенные на участника (участников) по решению Общего собрания участников, принятому единогласно.

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

4.5. Банк ведёт список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и её 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».

5. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

5.2. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ БАНКА

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

6.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников направляется на формирование и пополнение резервного и иных фондов Банка, распределяется между участниками, а также направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания участников.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 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;
- 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;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

- 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;
- если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

6.6. Банк создает резервный фонд в размере 10 (Десяти) процентов от уставного капитала Банка. Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль Банка. Отчисления в резервный фонд производятся ежегодно в размере не менее 10 (Десяти) процентов от чистой прибыли отчетного года Банка до достижения установленного настоящим Уставом размера резервного фонда после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка для покрытия непредвиденных потерь и убытков. Остатки неиспользованных средств резервного фонда переходят на следующий год.

7. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

7.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счёт:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретённых им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале кредитных организаций и других юридических лиц и иных иммобилизированных средств);
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, а также средств, привлеченных в форме депозитов или под векселя Банка;
- вкладов физических лиц, привлечённых на определённый срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других кредитных организациях;
- иных привлечённых средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределённая между участниками Банка в течение отчетного года и прошлых лет.

8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

8.1. Органы Банка

8.1.1. Органами Банка являются:

- Общее собрание участников Банка («Общее собрание»);
- Совет директоров Банка («Совет директоров»);
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка («Председатель Правления») и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка («Правление»).

8.2. Общее собрание

8.2.1. Высшим органом Банка является Общее собрание его участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

8.2.2. К компетенции Общего собрания относятся:

8.2.2.1. утверждение и изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

8.2.2.2. определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и Председателя Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера вознаграждения и денежных компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров;

8.2.2.3. утверждение годовых отчётов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка;

8.2.2.4. принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками Банка, определение порядка покрытия убытков Банка;

8.2.2.5. принятие решения о согласии на совершение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

8.2.2.6. утверждение Положений, регулирующих корпоративные отношения (отношения, связанные с участием в Банке или с управлением им), а именно Положение о порядке проведения заседаний Общего собрания участников, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении;

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

8.2.2.8. принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, назначение аудиторской организации Банка и определение размера оплаты ее услуг;

8.2.2.9. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

8.2.2.10. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

8.2.2.11. решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, согласно п. 13.7. Устава Банка и других требующих одобрения сделок, совершаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке установленном внутренними документами Банка.

8.2.2.12. принятие решения об аннулировании в добровольном порядке универсальной банковской лицензии;

8.2.2.13. принятие решения о выходе Банка из системы страхования вкладов, предусмотренной Федеральным законом №177-ФЗ от 23 декабря 2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

8.2.2.14. одобрение заключения (пролонгации, изменения условий) сделок между Банком и любым из его участников или его аффилированных лиц, а также предоставление согласия Председателю Правления Банка на совершение действий, предусмотренных подпунктом 8.4.3.12. настоящего Устава, в случае заключения (пролонгации, изменение условий) сделок между дочерним обществом Банка и лицами, указанными в настоящем пункте, которые:

выходят за пределы обычной хозяйственной деятельности, и стоимость которых превышает 10 (десять) процентов стоимости имущества, определяемой в порядке, предусмотренном подпунктом 8.2.2.19. настоящего Устава, в одной или нескольких взаимосвязанных сделках;

или

находятся в рамках обычной хозяйственной деятельности, но их стоимость превышает 30 (тридцать) процентов стоимости имущества, определяемой в порядке, предусмотренном подпунктом 8.2.2.19. настоящего Устава, в одной или нескольких взаимосвязанных сделках, за исключением тех сделок, которые прямо предусмотрены корпоративным договором.

8.2.2.15. одобрение любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, предусматривающих расход Банком более 1 (одного) процента стоимости имущества, определяемой в порядке, предусмотренном подпунктом 8.2.2.19. настоящего Устава, выраженной в рублях или в любой иностранной валюте, эквивалентной этой сумме, которые совершаются не на рыночных условиях;

8.2.2.16. одобрение любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок (в том числе уступка прав требования, новация), заключенных или расторгнутых в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка или Банком и предусматривающих выплату денежных средств и/или приобретение, отчуждение или потенциальное отчуждение Банком имущества, стоимость которого превышает в совокупности 50 (Пятьдесят) процентов стоимости имущества, определяемой в порядке, предусмотренном подпунктом 8.2.2.19. настоящего Устава выраженной в рублях или в любой иностранной валюте, эквивалентной этой сумме;

8.2.2.17. одобрение сделок, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, предусматривающих приобретение, отчуждение или потенциальное приобретение или отчуждение акций (долей, долей в капитале) в уставном капитале или акционерном капитале других юридических лиц и предусматривающих уплату денежных средств и/или приобретение, отчуждение или потенциальное приобретение или отчуждение Банком имущества, стоимость которого превышает в совокупности 50 (Пятьдесят) процентов стоимости имущества, определяемой в порядке, предусмотренном подпунктом 8.2.2.19. настоящего Устава, выраженной в рублях или в любой иностранной валюте, эквивалентной этой сумме;

8.2.2.18. принятие решения о наделении всех или некоторых участников Банка дополнительными правами или обязанностями или о прекращении таких прав или обязанностей;

8.2.2.19. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Вопросы, указанные в подпунктах 8.2.2.1. – 8.2.2.19. настоящего Устава, а также другие вопросы, отнесённые в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банком.

Стоимость имущества Банка для целей подпунктов 8.2.2.14. - 8.2.2.17. настоящего Устава определяется как разница между общей суммой его активов и общей суммой его обязательств, определяемых по данным последней аудированной финансовой отчетности Банка, предшествующей дате одобрения сделки, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS).

8.2.3. Банк обязан ежегодно проводить очередное Общее собрание. Очередное Общее собрание созывается Советом директоров и проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года Банка.

8.2.4. Общие собрания, проводимые помимо очередного Общего собрания, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание созывается Советом директоров по собственной инициативе, по требованию Председателя Правления, ревизора Банка (в случае его наличия), аудиторской организации Банка, а также участника (участников) Банка, обладающего в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка на дату предъявления требования.

Совет директоров обязан в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято Советом директоров только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания, оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

8.2.5. Орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты его проведения уведомить об этом каждого участника заказным письмом (с уведомлением о доставке) по адресу, указанному в списке участников Банка, а также по адресу электронной почты. Уведомление о созыве Общего собрания направляются на русском и английском языках. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания, а также предлагаемая повестка дня.

8.2.6. Время, место и порядок проведения Общего собрания, перечень предоставляемых материалов и информации при подготовке к проведению Общего собрания, устанавливаются Советом директоров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Информация и материалы, подлежащие предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания, в течение 10 (Десяти) дней до проведения Общего собрания должны быть предоставлены для ознакомления в помещении Банка.

8.2.7. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания дополнительных вопросов не позднее, чем за 10 (Десять) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания.

8.2.8. Общее собрание проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка и решением Общего собрания.

8.2.9. Перед открытием Общего собрания проводится регистрация прибывших участников. Право на участие в Общем собрании осуществляется участником как лично, так и через своего представителя. Участник вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании и лично принять в нём участие. Представители участников должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе, быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или удостоверена нотариально.

8.2.10. Общее собрание может проводиться как на русском, так и на английском языках. Язык, на котором будет проводиться Общее собрание, указывается в уведомлении о проведении Общего собрания, направляемом участникам Банка. При этом участник Банка, не владеющий языком, на котором проводится Общее собрание, за свой счёт обеспечивает наличие переводчика.

8.2.11. Общее собрание участников общества открывается в указанное в уведомлении о проведении общего собрания участников общества время или, если ко времени начала его проведения все участники Банка и/или их полномочные представители уже зарегистрированы, ранее.

8.2.12. Председательствующим на заседании Общего собрания участников общества является Председатель Совета директоров Банка.

8.2.13. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса, – 10 (Десять) рублей.

8.2.14. Общее собрание вправе принимать решения как по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка, так и по любым иным вопросам в случае, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

Если в Общем собрании участвуют все участники Банка, то оно признаётся правомочным, даже если не были соблюдены порядок и сроки созыва такого Общего собрания.

8.2.15. Решение по вопросам, указанным в подпункте 8.2.2.1, 8.2.2.5, 8.2.2.9, 8.2.2.12 – 8.2.2.18 настоящего Устава, принимается всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

8.2.16. Решения Общего собрания принимаются открытым голосованием, если иное не предусмотрено решением Общего собрания.

8.2.17. Общее собрание может быть проведено в форме совместного присутствия участников Банка с проведением заседания (очная форма), без проведения заседания путём заочного голосования (опросным путём) и в смешанной форме (путём совместного присутствия с возможностью представления участниками Банка заполненных бюллетеней для голосования).

Заочное голосование проводится посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, не менее чем пятьюдесятью процентами от общего числа участников Банка документов, содержащих сведения об их голосовании.

Решения общего собрания участников общества по вопросам, указанным в подпункте 8.2.2.3 настоящего Устава, могут быть приняты заочным голосованием только в случае, если оно совмещается с голосованием на заседании общего собрания участников общества.

Участники Банка могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных и иных технических средств (видеоконференции). Способом, позволяющим достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, является демонстрация в рамках дистанционной конференции, перед началом заседания документа, удостоверяющего личность участника. Иные способы идентификации участника общего собрания могут быть также установлены единогласным решением участников Банка.

8.2.18. Проведение заседания участников Банка и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом. Протокол составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств (абзац второй пункта 1 статьи 160 ГК РФ), и подписывается в случае проведения заседания председательствующим на заседании и секретарем заседания, а в случае принятия решения в результате заочного голосования - лицами, проводившими подсчет голосов или зафиксировавшими результат подсчета голосов.

Председатель Совета директоров Банка организует составление протокола Общего собрания. Протоколы Общих собраний оформляются в срок, установленный законодательством.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации принятие Общим собранием решения и состав участников Банка, присутствовавших на заседании при его принятии, подтверждается подписанием протокола всеми участниками Банка (их полномочными представителями), присутствующими на заседании Общего собрания, за исключением случая, установленного в абзаце 4 настоящего подпункта. Решением Общего собрания, принятым единогласно, может быть предусмотрен иной способ подтверждения принятия Общим собранием решения и состава участников Банка, присутствовавших при его принятии. Принятие Общим собранием решения об увеличении уставного капитала и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается путём нотариального удостоверения.

Принятие Общим собранием решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии в рамках дистанционного заседания, подтверждается видеозаписью такого заседания с одновременным оформлением протокола, составленного в письменной форме, и подписанным председательствующим на заседании и секретарем заседания.

Протоколы всех Общих собраний должны в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из протоколов, удостоверенные исполнительным органом Банка.

Протоколы Общих собраний составляются на русском языке и переводятся на английский язык.

8.2.19. Не позднее 10 (Десяти) дней после составления протокола Общего собрания Банк обязан направить копию протокола Общего собрания, в том числе переведённую на английский язык, всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания.

8.2.20. В случае если Банк состоит из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно.

8.3. Совет директоров

8.3.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания, в соответствии с Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием.

8.3.2. К компетенции Совета директоров относятся:

8.3.2.1. определение основных направлений деятельности Банка и утверждение его бюджета;

8.3.2.2. решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания;

8.3.2.3. принятие решений о выдвижении кандидатов на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, а также избрание и досрочное прекращение полномочий указанных лиц;

8.3.2.4. установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления, главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка;

8.3.2.5. принятие решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и главой 13 настоящего Устава;

8.3.2.6. принятие решения о согласии на совершение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением сделок, предусмотренных пунктами 8.2.2.14. – 8.2.2.15 настоящего Устава;

8.3.2.7. одобрение сделок в случаях, предусмотренных Положением о сделках, контролируемых в особом порядке и других требующих одобрения сделок, совершаемых в соответствии законодательством Российской Федерации, в порядке установленном внутренними документами Банка;

8.3.2.8. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, определяемых в порядке пунктов 8.2.2.17 и 8.5.3.8 настоящего Устава);

8.3.2.9. принятие решений об использовании резервного фонда Банка;

8.3.2.10. принятие решения о приобретении размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8.3.2.11. открытие и закрытие обособленных подразделений Банка – представительств и филиалов;

8.3.2.12. утверждение (принятие) документов, регулирующих основные направления деятельности Банка (Политики, Стратегии), а также Кодекс корпоративного поведения, за исключением внутренних документов, утверждение (принятие) которых законодательством Российской Федерации и Уставом отнесено к компетенции Общего собрания, Председателя Правления и Правления Банка;

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

8.3.2.14. 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;

8.3.2.15. 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;

8.3.2.16. утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, а также утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и/или контролирование их соблюдения;

8.3.2.17. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

8.3.2.18. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление её результатов Общему собранию;

8.3.2.19. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации;

8.3.2.20. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

8.3.2.21. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

8.3.2.22. принятие решений в сфере осуществления внутреннего контроля, предусмотренных п. 10.3.5. Устава:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аudit;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

8.3.2.23. принятие решений о создании обществом ассоциаций (союзов) и других объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии общества, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и других объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

8.3.2.24. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

Вопросы, указанные в подпунктах 8.3.2.1. - 8.3.2.23. настоящего Устава, относятся к исключительной компетенции Совета директоров и не могут быть переданы на решение Председателя Правления и Правления.

8.3.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием сроком на 3 (Три) года. Количество членов Совета директоров не может быть менее 3 (Трёх) человек.

В состав Совета директоров могут быть избраны физические лица, являющиеся участниками и аффилированными физическими лицами участников Банка, Председатель Правления и другие члены Правления, иные работники Банка, аффилированные физические лица Банка и независимые директора.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

8.3.4. Члены Правления в случае их избрания в Совет директоров не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

8.3.5. Председатель Совета директоров избирается Общим собранием сроком на 3 (Три) года. Председатель Совета директоров не может быть одновременно Председателем Правления или Членом Правления.

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, руководит деятельностью Совета директоров, организует ведение протокола и подписывает его, несёт другие обязанности, связанные с функционированием Совета директоров.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров, его функции исполняет один из членов Совета директоров, избираемый членами Совета директоров простым большинством голосов от общего числа голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров. Исполняющий функции Председателя Совета директоров организует ведение протокола и подписывает его.

8.3.6. Заседания Совета директоров созываются его Председателем по собственной инициативе по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, и правомочны, если на них присутствует более половины общего числа (списочного состава) членов Совета директоров.

Заседания Совета директоров Банка могут быть также созваны по требованию любого члена Совета директоров, Председателя Правления, ревизора Банка (в случае его наличия), аудиторской организацией Банка или любого участника Банка.

8.3.7. Решения по вопросам, отнесённым Уставом Банка к компетенции Совета директоров, принимаются большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 8.3.2.5 настоящего Устава, принимается большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров, независимых в совершении одобряемой сделки.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При равенстве голосов Председатель Совета директоров, а в его отсутствие лицо, исполняющее функции Председателя Совета директоров, имеет решающий голос. Передача права голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или третьему лицу не допускается.

8.3.8. Решения Совета директоров могут приниматься путём проведения очного либо заочного голосования. Решение, принятое путём проведения заочного голосования, считается действительным, если в голосовании участвовало более половины общего числа (списочного состава) членов Совета директоров. При принятии решений Советом директоров на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Участие в заседании Совета директоров общества может осуществляться дистанционно.

Совет директоров вправе принимать решения путём проведения заочного голосования по всем вопросам, отнесённым к компетенции Совета директоров, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Протоколы Совета директоров оформляются с учетом требований законодательства.

8.3.9. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

8.3.10. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления и члены Правления не могут являться Председателем Совета директоров.

8.4. Председатель Правления

8.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления в рамках его компетенции.

8.4.2. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесённых законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления.

8.4.3. Председатель Правления:

8.4.3.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

8.4.3.2. распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

8.4.3.3. открывает счета в других кредитных организациях и учреждениях Банка России;

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

8.4.3.5. представляет на утверждение Совету директоров кандидатуры заместителей Председателя Правления и членов Правления;

8.4.3.6. руководит работой Правления, распределяет обязанности среди заместителей Председателя Правления и членов Правления, а также между работниками Банка, определяет их полномочия. Принимает решения о предоставлении права распоряжения денежными средствами работникам Банка;

8.4.3.7. утверждает штатное расписание Банка, издаёт приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает

дисциплинарные взыскания, даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8.4.3.8. утверждает положения о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах и представительствах);

8.4.3.9. издаёт организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения), утверждает должностные инструкции сотрудников и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка;

8.4.3.10. 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;

8.4.3.11. организует подготовку материалов по вопросам, выносимым на решение Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка;

8.4.3.12. определяет позиции Банка (представителей Банка) по вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) и заседаний советов директоров организаций, в которых участвует Банк, в том числе выдача поручений принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против» или «воздержался»;

8.4.3.13. утверждает типовые формы договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком операций и сделок;

8.4.3.14. осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления вправе делегировать часть полномочий своим заместителям, членам Правления, а также другим должностным лицам Банка.

8.4.4. Председатель Правления избирается Советом директоров на срок, установленный решением Совета директоров, но не более, чем на 3 (Три) года и может переизбираться неограниченное количество раз.

Председатель Правления избирается из числа участников Банка (представителей участников), либо из числа третьих лиц, в том числе работников Банка.

8.4.5. Председатель Правления может иметь заместителей. Число заместителей устанавливается решением Совета директоров по представлению Председателя Правления или членов Совета директоров. Заместители Председателя Правления могут входить в состав членов Правления.

8.4.6. В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей по любым обстоятельствам (болезнь, отпуск, командировка и т. п.) его обязанности на основании Приказа временно исполняет заместитель Председателя Правления или иное уполномоченное лицо.

8.4.7. Права и обязанности Председателя Правления определяются законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации, а также договором. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Совета директоров.

8.4.8. Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Председатель Правления несёт ответственность за убытки, причиненные Банку в результате его виновных действий (бездействия), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

8.4.9. Кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кандидат на должность Председателя Правления Банка согласовывается с Банком России в установленном Банком России порядке.

8.5. Правление

8.5.1. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, его филиалов и представительств и подотчётно Общему собранию и Совету директоров.

8.5.2. К компетенции Правления относится решение вопросов, отнесённых к его ведению законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Правлении.

8.5.3. Правление:

8.5.3.1. организует руководство оперативной деятельностью Банка;

8.5.3.2. предварительно рассматривает сделки, выносимые на одобрение Совета директоров или Общего собрания участников, и дает по ним свои рекомендации, а также по инициативе Председателя Правления предварительно обсуждает иные вопросы, подлежащие включению в повестку дня заседания Общего собрания или Совета директоров, готовит по ним необходимые документы, организует выполнение решений Общего собрания и Совета директоров;

8.5.3.3. устанавливает общие и индивидуальные параметры (условия) по оформлению отношений Банка с клиентами по банковским операциям и сделкам, в том числе утверждает размеры процентных ставок, тарифов и комиссионного вознаграждения за исключением случаев, в которых Правление делегирует полномочия по установлению общих и индивидуальных параметров (условий) по оформлению отношений Банка с клиентами по банковским операциям и сделкам, в том числе по утверждению процентных ставок, тарифов и комиссионного вознаграждения созданным Комитетам и должностным лицам, в порядке, определенном соответствующим внутренним документом Банка;

8.5.3.4. рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, вынесенные на решение Председателем Правления Банка;

8.5.3.5. рассматривает, утверждает и вводит в действие проекты внутренних нормативных документов по текущей деятельности Банка в соответствии с Положением о Правлении, включая положения, инструкции, методики, регламенты, порядки и т.д., за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых законодательством и настоящим Уставом отнесена к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров. Данное полномочие может быть полностью или частично делегировано Председателю Правления на основании соответствующего решения Правления;

8.5.3.6. рассматривает материалы проверок, ревизий, отчетов руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, и принимает по ним решения;

8.5.3.7. утверждает положения о филиалах и представительствах, уставы дочерних обществ;

8.5.3.8. утверждает перечень информации, относящейся к коммерческой тайне Банка;

8.5.3.9. принимает решения по открытию и закрытию внутренних структурных подразделений Банка – дополнительных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, назначает их руководителей;

8.5.3.10. утверждает организационную структуру Банка;

8.5.3.11. принимает решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности;

8.5.3.12. принимает решения о заключении сделок уступки прав требования (цессии) в отношении просроченной задолженности.

8.5.4. Члены Правления избираются Советом директоров на срок, установленный решением Совета директоров, но не более, чем 3 (Три) года. Количество членов Правления не может быть менее 3 (трёх) человек.

8.5.5. Заседания Правления созываются Председателем Правления и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, и правомочны, если на них присутствуют более половины от числа избранных членов Правления.

На заседаниях Правления ведётся протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизору Банка (в случае его наличия), аудиторской организации Банка и участникам Банка по их требованию.

8.5.6. Решения Правления принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Правления, участвующих в голосовании. Каждый член Правления обладает одним голосом. Председатель Правления при принятии Правлением решений обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Правления. Передача права голоса одним членом Правления другому члену Правления или третьему лицу не допускается.

8.5.7. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое

повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

8.5.8. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности членов Правления Банка согласовываются с Банком России в установленном Банком России порядке.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. 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 законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществлямыми Банком в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

9.3. 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.

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьёй, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

9.5. Банк обеспечивает тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка, его участники и их представители, ревизор Банка (в случае его наличия), аудиторская организация Банка, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, об иных сведениях, устанавливаемых Банком, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

9.6. Информация и справки по операциям, счетам, вкладам, иная информация в отношении клиентов и документы клиентов и корреспондентов Банка предоставляются Банком только органам и лицам, уполномоченным на их получение законодательством Российской Федерации, и только в тех случаях, в таком объёме и в таком порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

9.7. Информация, созданная, приобретённая и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах её носителей и отнесённая Банком к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Совета директоров или уполномоченных им должностных лиц Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней определяется Советом директоров с учётом законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации по защите государственной тайны.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

10.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка

10.1.1. В Банке отсутствует Ревизионная комиссия (Ревизор).

10.2. Аудиторская организация Банка

10.2.1. Финансово-хозяйственная деятельность Банка, правильность годовой отчётности и бухгалтерских балансов Банка, соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России, а также состояние текущих дел Банка подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией. Аудиторская организация осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчётности (IFRS).

10.2.2. Аудиторская организация Банка не должна быть связана имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Правления, Председателем Правления и участниками Банка.

10.2.3. Общее собрание назначает аудиторскую организацию Банка. Аудиторская организация осуществляет свою деятельность на основе заключённого с Банком договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации Банка определяется Общим собранием.

10.2.4. Совет директоров контролирует включение в договор с аудиторской организацией Банка, помимо прочего, обязанности аудиторской организации Банка по своевременному предоставлению Совету директоров в письменном виде информации:

- о существенном изменении учётной политики и системе бухгалтерского учёта;
- о существенных рисках, способных повлиять на результаты, отражённые в финансовой отчётности;
- о действиях Банка и событиях, способных существенным образом сказаться на финансовой устойчивости Банка;
- о вопросах, в отношении которых у аудиторской организации Банка возникли существенные разногласия с исполнительными органами Банка;
- о выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, о существенных недостатках в системе внутреннего контроля и системе управления рисками Банка, в объеме, предусмотренным договором с аудиторской организацией, но не меньшем установленного статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- об иных вопросах, которые, по мнению аудиторской организации Банка, имеют существенное значение, включая, но не ограничиваясь такими вопросами, как предложения по корректировке финансовой отчётности Банка, и профессиональная компетентность и соблюдение принципов профессиональной этики членами Правления и Председателем Правления.

10.2.5. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аудиторское заключение направляется в Банк России, а также подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании.

10.3. Система органов внутреннего контроля

10.3.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности в информационной сфере, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует внутренний контроль в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

10.3.2. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

10.3.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- управление финансового мониторинга;
- подразделение, осуществляющее функции по управлению рисками (Служба управления рисками).

10.3.4. Порядок образования и полномочия органов управления Банка, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Порядок образования и полномочия других субъектов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

10.3.5. К компетенции Совета директоров в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аudit;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

10.3.6. К компетенции исполнительных органов Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Правление и Председатель Правления обязаны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечить участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установить порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и/или контролировать их соблюдение;

- исключить принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

10.3.7. Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля создаются для осуществления внутреннего аудита и внутреннего контроля соответственно, а также содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

10.3.8. Деятельность службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля регулируется Положением о службе внутреннего аудита и Положением о службе внутреннего контроля соответственно, в которых определены цели и сфера их деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, отвечающие требованиям Банка России, статус в организационной структуре Банка, задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, и другие положения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления.

10.3.9. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания, Совета директоров, Правления и Председателя Правления;

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

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.3.10. Служба внутреннего контроля, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, непосредственно осуществляет или координирует выполнение следующих функций:

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.3.11. Численный состав, структура службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления и должны соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Численный состав, структура службы внутреннего аудита определяются Советом директоров и должны соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

10.3.12. Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля осуществляют свои функции на постоянной основе и состоят из сотрудников, входящих в штат Банка.

10.3.13. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

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 работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Сотрудники службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

10.3.14. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров и ему подотчётен.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления, издаваемым на основании соответствующего решения Совета директоров.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления и ему подотчётен.

Руководители службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

10.3.15. Совет директоров утверждает План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита, включающий график осуществления проверок.

Отчет о выполнении Плана проверок представляется службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров.

Служба внутреннего контроля регулярно представляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам Банка с периодичностью и в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, а Совету директоров – не реже одного раза в год.

10.3.16. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией в рамках проверки соответствия внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Банком России, в порядке, установленном пунктом 10.2 настоящего Устава.

10.3.17. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным

законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма имеет следующие полномочия:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- иными полномочиями в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

Компетенция ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, иных подразделений Банка и ответственных сотрудников Банка в области внутреннего контроля в указанной сфере определяется законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

10.3.18. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверки соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также требованиям внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

10.4. Служба управления рисками

10.4.1. Банк создает службу управления рисками - самостоятельное структурное подразделение Банка, основной целью деятельности которого является создание и совершенствование системы управления рисками и системы обеспечения информационной безопасности, обеспечение управления рисками в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, требованиями и рекомендациями Банка России, Положением о службе управления рисками и другими внутренними документами Банка.

Положение о службе управления рисками утверждается Председателем Правления.

10.4.2. Служба управления рисками действует на постоянной основе и возглавляется руководителем службы управления рисками. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

11. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

11.1. Ведение бухгалтерского учёта, представление финансовой отчётности, а также составление годовых отчётов осуществляются Банком в соответствии с требованиями, установленными Банком России и законодательством Российской Федерации.

Банк ведёт и представляет статистическую и иную отчётность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк представляет государственным органам информацию, необходимую для целей налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

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

11.4. Подлежат раскрытию Банком:

- годовой отчёт (включая бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах) по формам и в сроки, устанавливаемые Банком России, после проведения ревизии, подтверждения его достоверности аудиторской организацией Банка и утверждения на Общем собрании. Годовой отчёт подлежит раскрытию с мнением аудиторской организации Банка о его достоверности;
- информация, относящаяся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определённые законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.5. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление годового отчёта и другой финансовой отчётности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых участникам Банка, кредиторам Банка и в средства массовой информации, несет Председатель Правления.

11.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесённые в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол Учредительного собрания Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы Общих собраний, заседаний Совета директоров и Правления;
- списки участников и аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизора Банка (в случае его наличия), аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов Банка.

Банк хранит документы, указанные в настоящем пункте, по месту нахождения Председателя Правления или в ином месте, известном и доступном для участников Банка.

11.8. Банк обязан обеспечивать участникам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нём, 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.

11.9. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 11.7. и 11.8. настоящего Устава. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Правления. 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 и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

11.10. Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются Председателем Правления в соответствии с нормативными актами Российской Федерации.

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

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

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

12.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

12.3. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией или государственная регистрация кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учётом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организацией, создаваемой в результате реорганизации Банка, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

12.4. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организацией, создаваемой в результате реорганизации Банка, направляет в уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц.

12.5. Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, называемой Общим собранием в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам Банка производятся в порядке очерёдности, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.6. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

12.7. При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы в соответствии с законодательством Российской Федерации; документы по личному составу (приказы, личные дела и учётные карточки, лицевые счета и т. д.) и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача и упорядочение документов осуществляется за счёт Банка в соответствии с требованиями компетентных органов.

13. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

13.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

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

- 1) являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- 2) являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

3) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Для целей настоящей главы контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица. Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование не признаются контролирующими лицами.

13.3. Указанные выше лица должны доводить до сведения Общего собрания участников Банка и до сведения Совета директоров Банка информацию:

- 1) о подконтрольных им юридических лицах;
- 2) о юридических лицах, в которых они занимают должности в органах управления;
- 3) о наличии у них родственников, указанных в первом абзаце пункта 13.2. настоящего Устава, и о подконтрольных указанным родственникам лицах (подконтрольных организациях) (при наличии таких сведений);
- 4) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

13.4. Банк обязан извещать о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, незаинтересованных участников Банка и незаинтересованных членов Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном для извещения участников Банка о проведении Общего собрания участников Банка, при этом извещение должно быть направлено не позднее чем за два календарных дня до даты совершения сделки, и в нем должны быть указано лицо (лица), являющееся ее стороной, выгодоприобретателем, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

13.5. При подготовке к проведению очередного Общего собрания участников Банка лицам, имеющим право на участие в очередном общем собрании участников Банка, должен быть предоставлен отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность. Отчет должен быть предварительно утвержден Председателем Правления Банка, а также Советом директоров Банка и ревизором Банка (в случае его наличия).

13.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение в случаях, предусмотренных федеральными законами. Также возможно последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

13.7. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть получено согласие Совета директоров (Общего собрания участников) по требованию, оформленному в письменной форме, Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или участников (участника), доли которых в совокупности составляют не менее чем один процент уставного капитала Банка, направленному в адрес Банка.

13.8. Решение о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа голосов, не заинтересованных в совершении такой сделки, а в случае, предусмотренном в пункте 13.10 настоящего Устава, – общим собранием участников общества большинством голосов от общего числа голосов участников общества, не являющихся заинтересованными в совершении такой сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении.

13.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.10. В случае, если цена сделки с заинтересованностью или стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, или в ином случае, прямо предусмотренном настоящим Уставом, то на совершение такой сделки должно быть получено согласие Общего собрания участников Банка.

13.11. Положения настоящей главы не применяются в случаях, указанных в п.7 ст. 45 Закона об обществах с ограниченной ответственностью, в том, числе к сделкам, предметом которых является имущество, цена или балансовая стоимость которого составляет не более 0,1 процента балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, при условии, что размер таких сделок не превышает предельных значений, установленных Центральным банком Российской Федерации. Информация о совершении таких сделок раскрывается в порядке, предусмотренном пунктом 13.4. настоящей главы.

14. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

14.1. Крупной сделкой является сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы хозяйственной деятельности и при этом:

связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, в результате которых у общества возникает обязанность направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на последнюю отчетную дату.

14.2. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества и цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена приобретения такого имущества.

В случае передачи имущества Банка во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

В случае совершения Банком сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, которые повлекут возникновение у Банка обязанности по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена всех акций, которые могут быть приобретены Банком по таким сделкам, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

14.3. Принятие решения о согласии на совершение крупных сделок, стоимость которых составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к компетенции Совета директоров Банка, за исключением сделок, предусмотренных пунктами 8.2.2.14. – 8.2.2.15 настоящего Устава.

Принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, стоимость которых составляет от 50 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

14.4. Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной в соответствии со статьей 173.1 Гражданского кодекса Российской Федерации по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка.

14.5. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с настоящим Уставом вопрос о согласии на совершение такой сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания участников Банка, решение о согласии на совершение такой сделки считается принятым, если она одобрена в порядке,

предусмотренном настоящим Уставом для одобрения крупных сделок, а также за него отдано большинство голосов всех не заинтересованных в сделке участников Банка.

14.6. Для целей настоящей главы под сделками, не выходящими за пределы обычной хозяйственной деятельности, понимаются любые сделки, которые приняты в деятельности Банка либо иных хозяйствующих субъектов, осуществляющих аналогичные виды деятельности, независимо от того, совершались ли такие сделки Банком ранее, если такие сделки не приводят к прекращению деятельности Банка или изменению ее вида либо существенному изменению ее масштабов.

14.7. Если сделка является одновременно и крупной сделкой, и сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, она подлежит совершению с соблюдением как правил о крупных сделках, так и правил о сделках с заинтересованностью. При этом по правилам о сделках с заинтересованностью указанная сделка подлежит одобрению, только если было заявлено требование, в соответствии с п. 13.7. настоящего Устава.

15. РАЗРЕШЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ СПОРОВ

15.1. Любые корпоративные споры, разногласия, противоречия или требования («Спор»), возникающие в результате или в связи с:

управлением Банком, включая, без ограничения, любые решения и (или) резолюции, принятые органами управления Банка; и (или)

участием в Банке;

оспариванием сделок, совершенных Банком с третьими лицами;

участием Банка в юридических лицах, совместных предприятиях, товариществах, ассоциациях и объединениях и (или) любых формах сотрудничества, включая соглашения о совместной деятельности; и (или)

Спорами по требованиям участников, связанным с любыми иными формами отношений Банка с третьими лицами;

любыми иными корпоративными спорами, возникающими в результате или в связи с настоящим Уставом;

в каждом случае между и (или) с участием участников Банка, самого Банка, его существующего и ранее существовавшего единоличного исполнительного органа и (или) действующих и бывших членов коллегиальных органов управления Банка, а также иных лиц, выразивших желание связать себя настоящей арбитражной оговоркой, подлежат разрешению арбитражем в Международном коммерческом арбитражном суде при Торгово-промышленной палате Российской Федерации («МКАС») в соответствии с его применимыми правилами («Правила МКАС»).

15.2. Если Банку станет известно о каком-либо иске, заявлении или требовании, в отношении которого применяется настоящая арбитражная оговорка, но которое было подано в государственный суд, Банк обязуется предъявить возражения в отношении рассматриваемого государственным судом дела не позднее подачи Банком своих первых письменных документов по существу спора.

15.3. Каждая сторона настоящей арбитражной оговорки обязуется выполнить арбитражное решение в добровольном порядке, а также признает и соглашается, что:

арбитражное решение является окончательным и обязательным для сторон с даты его вынесения;

исключается подача в государственный суд заявления о принятии решения об отсутствии у третейского суда компетенции в связи с вынесением третейским судом отдельного постановления о наличии компетенции как по вопросу предварительного характера;

исключается возможность рассмотрения государственным судом вопроса об отводе арбитров или прекращении их полномочий по любой причине;

местом проведения арбитражного разбирательства является Москва (РФ);

количество арбитров будет три. Арбитражный процесс будет проходить на английском языке.

15.4. Состав арбитража после консультации со сторонами может принять решение о проведении любого слушания в форме видеоконференции, с использованием телефонной или любой иной связи и/или в любом ином надлежащем месте или местах.

Настоящей арбитражной оговоркой в прямой форме исключается возможность вынесения решения российскими государственными судами или любыми иными лицами или юридическими лицами (кроме МКАС и состава арбитража, сформированного в соответствии с пунктом 15.3 и Правилами МКАС) по вопросам, предусмотренным в части 3 и 4 статьи 11, части 3 статьи 13, части 1 статьи 14, части 3 статьи 16 и части 2 статьи 34 Закона РФ №5338-1 от 7 июля 1993 г. «О международном коммерческом арбитраже» (в редакции, действующей на дату утверждения настоящего Устава/изменений в Устав).

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. В случае если какое-либо из положений настоящего Устава недействительно или становится недействительным, это не влечёт за собой недействительность других положений. Недействительное положение заменяется таким действительным положением, которое в наибольшей степени соответствует смыслу и хозяйственной цели недействительного положения.

16.2. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

Председатель Совета директоров
Эс-Би-Ай Банк ООО

Фуджии Юсуке

