



СОГЛАСОВАНО

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

*[Signature]*

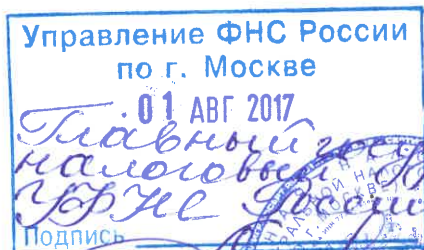
(подпись)

*Т.А. Виноградова*

(фамилия, инициалы)

«24» *апреля*

20 *17* года



*Александр В. Якунова*  
Подпись



УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью

«Экспобанк»

ООО «Экспобанк»

Утверждено

Общим собранием участников Банка  
(Протокол № 6/н от «24» апреля 2017 г.)

Москва, 2017 г.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «20» февраля 1994 года (протокол № 1) с наименованием коммерческий банк «Искол-банк» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «03» марта 1997 года (протокол № 18) наименования Банка изменены на Коммерческий банк «ЭКСПОБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «ЭКСПОБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «03» декабря 1998 года (протокол № 31) Устав Банка приведен в соответствие с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», наименования Банка определены как Коммерческий банк «ЭКСПОБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «ЭКСПОБАНК» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «22» октября 2008 года (протокол б/н) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк» ООО «Барклайс Банк».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «08» декабря 2011 года (протокол б/н) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» ООО «Экспобанк» (далее – Банк).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «20» декабря 2012 года (протокол б/н) и решением Общего собрания участников ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СТРОМКОМБАНК» от «20» декабря 2012 г. (протокол №05/2012) Банк реорганизован в форме присоединения к нему ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СТРОМКОМБАНК».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СТРОМКОМБАНК», включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «12» апреля 2013 года (протокол б/н) и решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Сибирский банк развития бизнеса» от «12» апреля 2013 г. (решение б/н) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Сибирский банк развития бизнеса».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Общества с ограниченной ответственностью «Сибирский банк развития бизнеса», включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «25» сентября 2013 г. (протокол б/н) и решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «ФБ-ЛИЗИНГ» от «25» сентября 2013 г. (решение № б/н) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «ФБ-ЛИЗИНГ».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Общества с ограниченной ответственностью «ФБ-ЛИЗИНГ», включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «20» марта 2015 года (протокол б/н) и Решением единственного участника МИРНИНСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) от «20» марта 2015 г. (решение б/н) Банк реорганизован в форме присоединения к нему МИРНИНСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей МИРНИНСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «16» мая 2016 года (протокол б/н) и Решением единственного акционера Банка «Экспо Финанс» (акционерное общество) от «16» мая 2016 г. (решение б/н) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» (акционерное общество).

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Банка «Экспо Финанс» (акционерное общество), включая оспариваемые обязательства.

Банк действует в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и является непубличным обществом».

## СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

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

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Expobank Limited Liability Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Expobank LLC.

Банку принадлежит исключительное право использования своего фирменного наименования.

Местонахождение органов управления Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2.

1.2. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

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

1.4. Участниками Банка могут быть российские и иностранные юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено федеральными законами.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральными законами.

Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральными законами.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения Банка, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

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

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.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих Участников.

1.8. Банк может создавать филиалы, открывать представительства, иметь дочерние общества на территории Российской Федерации и за рубежом в соответствии с законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиала, представительства, дочернего общества, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Банк имеет следующие филиалы:

- в г. Екатеринбурге по адресу: 620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д.49;

- в г. Новосибирске по адресу: 630099, Новосибирская область, город Новосибирск, Красный проспект, д.25;

- в г. Перми по адресу: 614000, Пермский край, город Пермь, ул. Пушкина, д.84, пом.1;

- в г. Санкт-Петербурге по адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д.74 лит.А пом. 3Н;

-в г. Южно-Сахалинске по адресу: 693008, г. Южно-Сахалинск, ул. Чехова, дом 78, первый этаж.

## **СТАТЬЯ 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

2.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии - и в иностранной валюте.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "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.

## **СТАТЬЯ 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА**

3.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 537 459 800 (Три миллиарда пятьсот тридцать семь миллионов четыреста пятьдесят девять тысяч восемьсот) рублей.

3.2. Оплата долей в Уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте – единой европейской валюте (евро) и (или) одной или нескольких национальных валютах 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 Банка не допускается;

- принадлежащим участнику Банка (третьим лицам, принимаемым в Банк) на праве собственности зданием (помещением), завершеном строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- принадлежащим участнику Банка (третьим лицам, принимаемым в Банк) на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

3.3. Оплата долей в Уставном капитале Банка неденежными средствами осуществляется в порядке, установленном Банком России.

3.4. При оплате уставного капитала Банка должны быть внесены денежные средства в сумме не ниже минимального размера уставного капитала.

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

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

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

3.6. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

3.7. Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в Уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

3.8. Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

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

## СТАТЬЯ 4. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

### Увеличение Уставного капитала Банка

4.1. Увеличение Уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

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

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

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

4.4. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

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

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

4.8. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера Уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 4.6 настоящей статьи соотношением.

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

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

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

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

4.13. Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка предусмотренных пунктами 4.8, 4.9 и 4.11 настоящей статьи решений.

4.14. Заявление и иные документы для государственной регистрации, предусмотренные пунктами 4.9, 4.10 и 4.11 настоящей статьи, изменений в связи с увеличением Уставного капитала Банка, увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады, принятием третьих лиц в Банк, определением номинальной стоимости и размера их долей и в случае необходимости с изменением размеров долей участников Банка, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, должны быть представлены в Банк России в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в соответствии с пунктом 4.8 настоящей статьи либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений в соответствии с пунктами 4.9, 4.10 и 4.11 настоящей статьи.

4.15. В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 4.8, 4.13 и 4.14 настоящей статьи, увеличение Уставного капитала признается несостоявшимся.

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

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

#### **Уменьшение Уставного капитала Банка**

4.18. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

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

4.20. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал в случаях, предусмотренных федеральными законами.

### **СТАТЬЯ 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

#### **Органами управления Банком являются:**

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

#### **Общее собрание участников Банка**

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

Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников число голосов,

пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.2.К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- 1) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;
- 2) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 4) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- 5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;
- 6) распределение прибыли и убытков Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 9) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 10) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- 11) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- 12) принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- 13) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен действующим законодательством;
- 14) утверждение внутреннего регламента и иных внутренних документов Банка, регулирующих корпоративные отношения и не являющихся учредительными документами;
- 15) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

Предусмотренные подпунктами 1– 6, 8 и 9,13,14 пункта 5.2. вопросы, а также другие вопросы, отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 4.2 и 4.6 статьи 4, пунктах 6.6, 6.11 статьи 6, подпункте 12.2.1. пункта 12.2 статьи 12, абз.2 пункта 12.3 статьи 12, подпункте 1. пункта 5.2. статьи 5 настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решение по вопросам, указанным в пункте 3.4 статьи 3, пунктах 4.9, 4.11 и 4.12 статьи 4, подпункте 8 пункта 5.2. статьи 5, пунктах 6.4, 6.5, 6.10 и 6.13 статьи 6, пункте 10.3 статьи 10, подпункте 12.2.2. пункта 12.2 статьи 12, абз.1 пункта 12.3 статьи 12, а также по вопросу изменения порядка избрания Совета директоров, предусмотренного пунктом 5.21. статьи 5 настоящего Устава, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

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

### **Порядок созыва Общего собрания участников Банка**

5.3.Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка.

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

5.4.Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных



настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

5.5. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка:

- по его инициативе,
- по требованию Совета директоров Банка,
- по требованию аудиторской организации,
- по требованию участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Правление Банка обязано в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Правлением Банка только в случае:

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

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

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

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

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

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

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

В данном случае Правление Банка обязано предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

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

5.7. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за пять дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка либо заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка, либо по телефаксу, или по электронной почте.

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

5.8. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за три дня до его проведения.

Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

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

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за три дня до его проведения уведомить всех участников

Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 5.7. настоящей статьи.

5.9. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключение аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, годовая консолидированная финансовая отчетность, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, проект изменений, вносимых в Устав Банка, а также иная информация, необходимая для принятия решения. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны направить участникам Банка информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Банка, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

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

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

### **Порядок проведения Общего собрания участников Банка**

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

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

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей, действующих на основании доверенности. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления Банка, или лицом, исполняющим его обязанности. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, аудиторская организация или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание.

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

5.14. Протокол Общего собрания участников Банка ведется секретарем Общего собрания участников Банка, избираемым по решению Общего собрания участников Банка.

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

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Правление Банка обязано направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном пунктом 5.7. настоящей статьи.

5.15. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка, за исключением случаев, если в данном Общем

собрании участвуют все участники Банка.

Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

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

Решение Общего собрания участников Банка по утверждению годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка.

5.17. Решение Общего собрания участников оформляется протоколом, который подписывается Председательствующим на собрании и секретарем общего собрания участников, а в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования Председателем Правления Банка, и секретарем Общего собрания участников. При этом подписи указанных лиц подтверждают принятие решения Общим собранием и состав участников Банка, принимавших участие в его принятии.

5.18. Решение Общего собрания участников Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Банка, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

### **Совет директоров Банка**

5.19. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка. Порядок деятельности Совета директоров Банка устанавливается Уставом и внутренними документами Банка.

5.20. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие функции:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и установление размера оплаты её услуг;
- 3) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- 4) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 5) рекомендации по размеру и порядку распределения прибыли;
- 6) использование резервного и иных фондов Банка;
- 7) решение вопроса о приобретении Банком доли (части доли) Участника;
- 8) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 9) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом;
- 10) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 11) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, внешней аудиторской организацией Банка;
- 12) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации Банка, и надзорных органов;

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

14) утверждение стратегии управления рисками, включая порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, и стратегии управления 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 деятельности Банка, а также контроль за реализацией указанных стратегий;

15) 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;

16) 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;

17) утверждение директора Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

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

19) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

20) 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 контроля Банка, 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;

21) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным участникам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд);

22) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

23) образование Правления Банка, определение количественного состава Правления Банка, назначение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

24) создание филиалов и открытие представительств Банка;

25) утверждение информационной политики;

26) координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

27) принятие решений о проведении сделок, несущих кредитный риск, со связанными лицами Банка в случае, если сумма такой сделки превышает 3 % величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

28) принятие решений в случаях, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом;

29) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.21. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников Банка, но не может быть менее 5 (пяти) человек.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 (три) года и может избираться неограниченное число раз.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием участников кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка.

Участник вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

В Совет директоров избирается не менее чем 1 (один) кандидат от каждого из участников, владеющих долей в размере не менее 5 (пяти) процентов в уставном капитале Банка, если указанные участники в срок и в порядке, предусмотренные Уставом, выдвинули кандидатов для избрания в Совет директоров.

В случае если в состав Совета директоров не избран хотя бы 1 (один) кандидат от каждого из участников, владеющего долей в размере не менее 5 (пяти) процентов в уставном капитале Банка, то выборы признаются несостоявшимися, если в установленный Уставом срок и в определенном в Уставе порядке, участники, владеющие долей в размере не менее 5 (пяти) процентов уставного капитала Банка, предложили своих кандидатов для избрания в Совет директоров.

Если выборы Совета директоров признаются несостоявшимися, по вышеуказанному основанию, то Правление Банка не позднее 3 (трех) дней со дня проведения Общего собрания участников, в повестку дня которого был включен вопрос об избрании Совета директоров, обязано созвать внеочередное Общее собрание участников по вопросу избрания Совета директоров Банка.

Каждый из участников, владеющий долей в размере не менее 5 (пяти) процентов уставного капитала Банка, в срок не позднее 30 дней со дня окончания финансового года вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественного состава Совета директоров.

Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме, путем направления заказного письма в адрес Банка. Предлагаемые участниками Банка кандидатуры должны соответствовать требованиям, предъявляемым Федеральным законам «О рынке ценных бумаг», «О банках и банковской деятельности», нормативным документам Банка России. Информация о соответствии кандидатуры указанным требованиям указывается в предложении участников Банка о выдвижении кандидатов.

Правление Банка обязано рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 3 (трех) дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания участников содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка, то участники Банка, владеющие долей в размере не менее 5 (пяти) процентов в уставном капитале Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров в порядке, предусмотренном Уставом для выдвижения кандидатов для голосования на очередном Общем собрании участников, в срок не позднее 3 (трех) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания участников.

При проведении внеочередного Общего собрания участников, в повестку дня которого включен вопрос об избрании Совета директоров, информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного Общего собрания участников.

Мотивированное решение Правления Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется участнику, внесшему предложение, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Правлением соответствующего решения.

В случае отсутствия предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров или недостаточного количества кандидатов, предложенных участниками для образования Совета директоров, Правление вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

По решению Общего собрания участников полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Членом совета директоров может быть только физическое лицо.

Кворум проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

5.22. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, подготавливает и подписывает необходимые документы, направляемые в Банк России и другие организации.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

5.23. Члены Совета директоров Банка назначают секретаря Совета директоров Банка сроком на 1 (один) год, который ведет протоколы заседаний Совета директоров Банка, а также обеспечивает хранение документов Банка.

5.24. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

5.25. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих.

Каждый член Совета директоров Банка при голосовании имеет один голос. Передача права голоса иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

5.26. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

5.27. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который оформляется секретарем Совета директоров Банка.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка и секретарем Совета директоров Банка, подписи которых скрепляются печатью Банка.

5.28. Члены Совета директоров Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком 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 требовать применения последствий ничтожных сделок Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

#### **4. Исполнительные органы Банка**

5.29. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка. Порядок деятельности исполнительных органов Банка устанавливается Уставом и внутренними документами Банка.

#### **5. Правление Банка**

5.30. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года.

Количество членов Правления Банка определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее трех человек.

Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

5.31. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) решение всех вопросов по управлению и осуществлению деятельности Банка, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и компетенции Председателя Правления Банка;
- 3) определения перечня служебной информации Банка, относящейся к коммерческой тайне;
- 4) решение вопросов, выносимых на его обсуждение Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с их компетенцией;
- 5) подготовка и проведение Общих собраний участников Банка;
- 6) утверждение повестки дня Общего собрания участников Банка;
- 7) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, величина которой равна или превышает 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного резерва, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов;

8) передача на рассмотрение Совета директоров вопроса о списании безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным участникам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд);

9) утверждение внутренних политик Банка (кредитной, налоговой, учетной), принятие которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

10) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля;

11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

13) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

14) утверждение организационной структуры Банка.

5.32. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка (или в его отсутствие одним из заместителей Председателя Правления Банка) по мере необходимости.

Председательствует на заседаниях Правления Банка Председатель Правления Банка, либо один из членов Правления по решению Правления Банка.

5.33. Заседание Правления Банка правомочно принимать решения, если на нем присутствует не менее половины от общего числа членов Правления Банка.

Решения на заседаниях Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих. В случае равенства голосов, решающим является голос Председательствующего.

5.34. На заседании Правления Банка ведется протокол, который составляется секретарем Правления Банка, назначенным решением Правления Банка.

Протокол заседания Правления Банка подписывается Председательствующим и секретарем.

### **Председатель Правления Банка**

5.35. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство деятельностью Правления Банка.

Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года.

Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

5.36. Председатель Правления Банка в силу своей компетенции:

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

2) выдает доверенности на право представительства и совершение сделок от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

3) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) осуществляет оперативное руководство работой Банка;

5) представляет на утверждение Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка проекты программ и планов развития Банка, отчеты об их исполнении, годовой отчет о выполнении финансового плана и годовой баланс Банка;

6) отвечает за разработку правил внутреннего трудового распорядка, утверждает и обеспечивает соблюдение этих правил;

7) созывает заседания Правления Банка и представляет на них;

8) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, утверждает внутренние документы Банка (регламенты, правила, инструкции и иные документы), определяющие порядок ведения Банком деятельности и предоставления услуг клиентам, а также порядок проведения, учета и контроля операций Банка на финансовых рынках за исключением случаев, когда действующим законодательством, а также настоящим Уставом предусмотрен иной порядок утверждения соответствующих документов;

9) утверждает планы и мероприятия по обучению персонала Банка;

10) осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием Участников Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение

принятых ими решений;

11) принимает решение о классификации ссуд в более высокую категорию качества, о признании обслуживания долга хорошим и об уточнении классификации ссуд;

12) принимает решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, величина которой не превышает 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного резерва, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов;

13) утверждает ежеквартальный отчет эмитента;

14) утверждает Положение о службе внутреннего контроля;

15) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнением;

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

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

18) создает эффективную систему 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;

19) принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;

20) назначает (освобождает от должности) руководителей Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

21) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

5.37. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

5.38. Права и обязанности членов Правления Банка, Председателя Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С Председателем Правления Банка заключается договор, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

5.39. Председатель Правления Банка, члены Совета директоров Банка, и члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, участников Банка, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку.

Председатель Правления Банка, члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе, если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании

Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе, возможность давать указания Председателю Правления Банка, обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно, и несет ответственность за убытки причиненные по его вине Банку.

В случае совместного причинения убытков вышеуказанные лица обязаны возместить убытки солидарно.

## СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКА БАНКА

### 6.1. Участники Банка вправе:

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

- в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с



ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли;

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

- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

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

- 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 Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

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

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

6.3. Если иное не установлено действующим законодательством, участник Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в нем, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

6.4. По решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, участнику (участникам) Банка могут быть предоставлены дополнительные права.

Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

6.5. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, осуществляется по решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

6.6. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка, осуществляется по решению общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за

принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

6.8. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в Уставном капитале Банка в порядке и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также издаваемыми в соответствии с указанными законами нормативными актами Банка России;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, 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;

- вносить вклады в Уставный капитал Банка в порядке, в размерах способами, которые предусмотрены статьей 12 настоящего Устава, и вклады в иное имущество Банка.

6.9. Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

6.10. По решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, на всех участников Банка могут быть возложены дополнительные обязанности.

6.11. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

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

## **СТАТЬЯ 7. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ИЛИ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ**

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

7.2. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в Уставном капитале Банка третьим лицам допускается. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

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

Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника Банка.

7.4. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в Уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в Уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на

момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

7.5. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение 30 дней с даты получения оферты Банком.

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

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом приобретения доли или части доли в Уставном капитале Банка, в течение десяти дней со дня окончания срока, в течение которого участники вправе воспользоваться преимущественным правом приобретения доли или части доли в Уставном капитале Банка путем направления нотариально удостоверенного акцепта оферты участнику Банка.

7.6. Преимущественное право покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка у участника и у Банка прекращается в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с абзацем первым пункта 7.5 настоящей статьи. Заявление Банка об отказе от использования права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка предоставляется в установленный уставом срок участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления Банка.

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

7.7. В случае, если в течение сроков, установленных пунктом 7.5 настоящей статьи, участники Банка и Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для его участников цены, и на условиях, которые были сообщены его участникам.

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

До принятия наследником умершего участника Банка наследства управление его долей в Уставном капитале Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

7.9. При продаже доли или части доли в Уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности участника Банка по таким доле или части доли переходят с согласия участников Банка.

Согласие участников Банка считается полученным, при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на переход доли или части доли к третьему лицу либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на переход доли или части доли.

В случае, если согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного

абзацем вторым настоящего пункта.

При этом Банк обязан выплатить лицу, которое приобрело долю или часть доли в Уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, совершается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и подлежит нотариальному удостоверению.

Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.11. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, во исполнение опциона на заключение договора может быть совершена путем отдельного нотариального удостоверения безотзывной оферты (в том числе путем нотариального удостоверения соглашения о предоставлении опциона на заключение договора), а впоследствии нотариального удостоверения акцепта.

Безотзывная оферта считается акцептованной с момента нотариального удостоверения акцепта. После нотариального удостоверения акцепта нотариус обязан в течение двух рабочих дней со дня удостоверения акцепта направить оференту извещение о состоявшемся акцепте.

В случае, если безотзывная оферта совершена под отменительным или отлагательным условием, акцептант представляет нотариусу, удостоверяющему акцепт, доказательства, подтверждающие ненаступление или наступление соответствующего условия.

7.12. 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», либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

## **СТАТЬЯ 8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА**

8.1. Банк не вправе приобретать доли или части доли в своем Уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.

8.2. В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении Уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 4.6 статьи 4 настоящего Устава, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в Уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование подлежит обязательному нотариальному удостоверению по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок, и может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

В течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

8.3. Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия

исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

8.4. В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 10 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

8.5. Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

- получения Банком требования участника Банка о её приобретении;
- вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка;
- получения от любого участника Банка отказ от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах;
- оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов;
- внесения в государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений при использовании Банком преимущественного права покупки доли или части доли.

8.6. Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли в Уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня перехода к Банку доли или части доли.

8.7. Действительная стоимость доли или части доли в Уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств Банка и размером его Уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал на недостающую сумму.

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

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

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

## **СТАТЬЯ 9. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА**

9.1. Участник Банка может быть исключен из Банка по требованию другого участника 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 Уставом Банка.

## **СТАТЬЯ 10. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ ИЛИ ЧАСТЬ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА**

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

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

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

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

10.5. Положения пунктов 10.2 – 10.4 настоящей статьи не применяются, в случае если в Банке один участник.

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

## **СТАТЬЯ 11. ЗАЛОГ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА**

11.1. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в Уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка, принятому большинством голосов всех участников Банка, третьему лицу.

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

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

## **СТАТЬЯ 12. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО БАНКА**

12.1. Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка.

12.2. Вклады в имущество Банка могут вноситься всеми участниками Банка:

12.2.1. пропорционально размерам долей участников в Уставном капитале Банка, при этом решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка;

12.2.2. непропорционально размерам долей участников в Уставном капитале Банка, при этом решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка, о порядке внесения и определении размеров вкладов в имущество Банка принимается всеми участниками Банка единогласно, с учетом соответствующих изменений в Устав.

12.3. Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, установленные для всех участников Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих указанные ограничения для определенного участника Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии, если участник Банка, для которого установлены такие ограничения, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

12.4. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников Банка.

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

## **СТАТЬЯ 13. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

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

13.2. Выпуск облигаций Банком допускается только после полной оплаты Уставного капитала.

## **СТАТЬЯ 14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА**

14.1 В целях обеспечения финансовой надежности Банк:

- создает резервы (фонды) в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России;
- осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России
- обеспечивает соблюдение обязательных нормативов, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемых в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- создает систему управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка;
- создает систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководителя службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего контроля Банка и иных руководителей (работников), принимающих 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, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению ее деятельности.

14.2. В Банке создается резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений по решению Общего собрания участников из чистой прибыли или отчислений из нераспределенной прибыли прошлых лет до достижения установленного размера резервного фонда.

14.3. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков Банка и не может быть использован для иных целей.

## **СТАТЬЯ 15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

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

15.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном 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 Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка, распределяется между участниками Банка или направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала;

- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 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 Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

15.6. 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 Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

## **СТАТЬЯ 16. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

16.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в Уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других кредитных организациях;
- иных привлеченных средств.

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

16.3. Формирование кредитных ресурсов Банка за счет привлеченных средств осуществляется строго с учетом оптимальной кредитной политики, основывающейся на поддержании ликвидности баланса Банка и в соответствии с нормативными актами и требованиями Банка России.

## **СТАТЬЯ 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

17.1. 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 осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

17.3. 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.

17.4. 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, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

17.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и



корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

17.6.Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

18.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации с учетом международной банковской практики.

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

18.2.Банк предоставляет в Центральный банк Российской Федерации отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

18.3. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерскую (финансовую) отчетность и отчет о финансовых результатах) в форме и в сроки, которые устанавливаются Банком России после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

18.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая отчет о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников Банка и подлежат публикации в печати.

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

## **СТАТЬЯ 19. ПРОВЕРКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.**

19.1. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Такой аудит также может быть проведен по требованию любого из участников Банка.

19.2. В Банке не создается ревизионная комиссия, если число его участников менее пятнадцати. Вопросы по избранию, досрочному прекращению, порядку деятельности и составу Ревизионной комиссии относятся к компетенции Общего собрания участников Банка.

## **СТАТЬЯ 20. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА.**

20.1.Под внутренним контролем понимается деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение следующих целей:

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

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

- обеспечение соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и иных внутренних документов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

20.2.Под системой внутреннего контроля понимается совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и иными внутренними документами Банка.

20.3.Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также структурных подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

20.4.Основной целью системы внутреннего контроля является достижение и поддержание высокого качества реализации функций менеджмента в существующей системе управления Банком. Система внутреннего контроля выполняет защитную функцию Банка по минимизации внутренних и внешних рисков и призвана обеспечить такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствует достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

20.5.Система внутреннего контроля Банка включает 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 ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).

20.6.Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка:

- Общим собранием участников Банка;
- Советом директоров Банка;
- Ревизионной комиссией Банка (в случае создания);
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Службу управления рисками;
  - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемым и осуществляющим свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Ответственный сотрудник Банка);
  - ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг);

- иные структурные подразделения Банка и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Численный состав, структура и материально-техническое обеспечение подразделений и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, определяется Председателем Правления Банка.

20.7. Служба внутреннего аудита в системе внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом;
- проверка выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, Правления);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- 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, наличие планов действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

20.8 Деятельность Службы внутреннего аудита может подвергаться внешнему аудиту сторонней организацией в соответствии с решением Совета директоров Банка.

20.9. Служба внутреннего контроля в системе внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения к Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее-регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.10. Служба управления рисками в системе внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками, относящимися к компетенции Службы управления рисками;
- разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала, моделей оценки рисков, экономического капитала, ценообразования и оценки рентабельности с учётом рисков;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом;
- самооценка системы управления рисками;
- управление кредитным риском;
- управление рыночным риском;
- независимая оценка и контроль риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля;
- управление операционным риском;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка;
- взаимодействие с надзорными и проверяющими организациями по вопросам, относящимся к компетенции Службы управления рисками.

20.11. Ответственный сотрудник Банка выполняет следующие функции, направленные на выполнение требований Федерального закона Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правил внутреннего контроля и иных регламентирующих документов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ):

- организация разработки и своевременной актуализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ;
- организация и контроль представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Банка России;
- содействие уполномоченным представителям Банка России, Росфинмониторинга и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- представление Председателю Правления Банка ежеквартального отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

20.12. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а

также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

20.13. Основными функциями иных структурных подразделений Банка и сотрудников в системе внутреннего контроля являются:

- организация и безусловное выполнение структурными подразделениями и сотрудниками задач, поставленных перед ними органами управления Банка по основным направлениям деятельности в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка;

- организация и постоянный контроль руководителями подразделений решений органов управления Банка по основным направлениям деятельности (в том числе по внутреннему контролю), требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

## **СТАТЬЯ 21. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ**

21.1. 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.

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

- 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.

21.2. Лица, указанные в пункте 21.1 настоящей статьи, должны доводить до сведения Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка информацию:

- о подконтрольных им юридических лицах;

- о юридических лицах, в которых они занимают должности в органах управления;

- о наличии у них родственников, указанных в абзаце втором пункта 21.1 настоящей статьи, и о подконтрольных указанным родственникам лицах (подконтрольных организациях) (при наличии таких сведений);

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

21.3. В соответствии с пунктом 9 статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банком устанавливается следующий порядок предоставления согласия на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность:

21.3.1. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть получено предварительное одобрение (согласие) либо последующее одобрение (согласие) уполномоченного органа управления Банка

21.3.2. Общее собрание участников Банка может одобрить сделки (предоставить согласие), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены в будущем. При этом в решении должна быть указана предельная сумма, на которую может быть совершена сделка. Решение имеет силу до следующего очередного общего собрания участников Банка, если иное не предусмотрено указанным решением.

21.4. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются положения пункта 3 статьи 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Кроме того, в решении о согласии на совершение сделки должно быть указано лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

21.5. В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член Совета директоров Банка или его участники (участник), обладающие не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Банка, вправе обратиться к Банку с требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные

сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересов Банка (совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных, и другую). Указанная информация должна быть предоставлена обратившемуся с требованием лицу в срок, не превышающий 20 дней с даты получения соответствующего требования.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной (пункт 2 статьи 174 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, если она совершена в ущерб интересам Банка и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Банка сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) об отсутствии согласия на ее совершение. При этом отсутствие согласия на совершение сделки само по себе не является основанием для признания такой сделки недействительной.

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

Ущерб интересам Банка в результате совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, предполагается, если не доказано иное, при наличии совокупности следующих условий:

- отсутствует согласие на совершение или последующее одобрение;

- лицу, обратившемуся с иском о признании сделки недействительной, не была по его требованию предоставлена информация в отношении оспариваемой сделки в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

21.7. Положения пункта 3 статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к Банку не применяются.

21.8. Положения настоящей статьи не применяются:

- к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

- к сделкам, совершаемым Банком в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность всех участников Банка, при отсутствии заинтересованности в совершении сделки иных лиц;

- к отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- к сделкам по размещению Банком путем открытой подписки облигаций или приобретению Банком размещенных им облигаций;

- к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;

- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, а также к публичным договорам, заключаемым Банком на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых Банком публичных договоров;

- к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные пунктом 21.4 настоящей статьи, и было получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящей статьей, органа управления Банка, в компетенцию которого входит предоставление такого согласия на заключение основного договора;

- к сделкам, заключенным на открытых торгах или по результатам открытых торгов, если условия проведения таких торгов или участия в них предварительно утверждены советом директоров Банка или общим собранием участников Банка;

- 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.

## **СТАТЬЯ 22. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ДРУГИМ ЛИЦАМ**

22.1. Банк обеспечивает сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями документов, предусмотренных Федеральным законом «Об архивном деле в Российской Федерации».

22.2. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- Учредительный договор Банка;
- протоколы и решения Общего собрания участников Банка, 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 участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка и ревизионной комиссии Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

22.3. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 21.2. настоящей статьи, по месту нахождения Банка.

22.4. Банк вправе передать свои архивные документы по договору на хранение в государственный или муниципальный архив или иные органы или организации в порядке, установленном Федеральным законом «Об архивном деле в Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

22.5. Указанные в пункте 2 настоящей статьи документы, а также документы, предусмотренные пунктом 3 статьи 50 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в течение трех календарных дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

22.6. По требованию участника Банка, аудиторской организации или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями.

## **СТАТЬЯ 23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

23.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Допускается реорганизация Банка с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных действующим законодательством.

23.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

При реорганизации Банка в форме разделения, выделения, права и обязанности Банка переходят к правопреемнику на основе передаточного акта.

23.3. Формирование имущества юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых юридических лиц.

23.4. Банк обязан в установленные законодательством Российской Федерации сроки, уведомить о принятом решении о реорганизации кредиторов Банка. Права кредиторов, возникающие в связи с

реорганизацией Банка, определяются законодательством Российской Федерации.

23.5. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством порядке (в том числе по инициативе Банка России).

23.6. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

23.7. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

23.8. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его участников Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

23.9. Если после принятия участниками Банка решения о его ликвидации Банк России на основании ст. 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности" принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной участниками Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

23.10. Представление кандидатуры ликвидатора Банка в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

23.11. Ликвидатор Банка приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка и назначении ликвидатора Банка и действует до дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации Банка.

23.12. Решение арбитражного суда о ликвидации Банка вступает в законную силу со дня его принятия.

23.13. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка наступают последствия, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

23.14. Ликвидатор Банка обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемого Банка не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов.

23.15. После окончания срока предъявления требований кредиторами Банка ликвидатор Банка составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами Банка, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидатором. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.

23.16. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве).

23.17. Отчет о результатах ликвидации Банка с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов Банка и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

23.18. Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора Банка о результатах ликвидации и завершении ликвидации Банка ликвидатор Банка обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, в тридцатидневный срок со дня вынесения такого определения.



## СТАТЬЯ 24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

24.1. Все изменения, внесенные в настоящий Устав, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

24.2. Изменения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель  
Правления Банка**



**А.М.Санников**

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью

33 (тридцать три)

лист 2

Председатель Правления  
ООО «Экспобанк»

*М. Санников*  
М. Санников



«28» июня 2017 г.



*Т. Н. Виноградова*  
Т. Н. Виноградова  
Д. 4. 04. 2017

Исполнитель начальника  
Управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва