

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
05 ноября 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1027739504760



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(фамилия, инициалы)

«30» декабря 2009 года

У С Т А В

Общества с ограниченной ответственностью

«Барклайс Банк»

ООО «Барклайс Банк»

Утверждено

Общим собранием участников Банка
(Протокол № б/н от 27 ноября 2009г.)

Москва, 2009г.

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

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» (далее – Банк).

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.

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ООО "Барклайс Банк".**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Barclays Bank Limited Liability Company.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Barclays Bank LLC.**

Банку принадлежит исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

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

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

5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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.

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.

8. Банк может создавать филиалы, открывать представительства, иметь дочерние и

зависимые 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 и зависимого общества, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Банк имеет Филиал ООО «Барклайс Банк» в г. Санкт-Петербург по адресу: 191186, город Санкт-Петербург, Невский проспект, д.3, литер А.

Банк имеет Филиал ООО «Барклайс Банк» в г. Чебоксары по адресу: 428020, Чувашская республика, город Чебоксары, ул. Привокзальная, д.8.

Банк имеет Филиал ООО «Барклайс Банк» в г. Астрахань по адресу: 414000, город Астрахань, ул. Кирова, д.87.

Банк имеет Представительство ООО «Барклайс Банк» в г. Екатеринбург по адресу: 620014, Свердловская область, город Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10.

Банк имеет Представительство ООО «Барклайс Банк» в г. Новосибирск по адресу: 630132, Новосибирская область, город Новосибирск, ул. Красноярская, д. 35.

Банк имеет Представительство ООО «Барклайс Банк» в г. Нижний Новгород по адресу: 603005, Нижегородская область, город Нижний Новгород, улица Алексеевская, д. 10/16.

Банк имеет Представительство ООО «Барклайс Банк» в г. Харбин (КНР) по адресу: China, Harbin, Development Zone, No 157 Changjiang Road, Area Multek Plaza, Room 526A.

СТАТЬЯ 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

1. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и с 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 Банка России - и в иностранной валюте.

СТАТЬЯ 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 133 934 000 (Три миллиарда сто тридцать три миллиона девятьсот тридцать четыре тысячи) рублей: в сумме 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей Уставный капитал сформирован денежными средствами участников, в сумме 133 934 000 (Сто тридцать три миллиона девятьсот тридцать четыре тысячи) рублей Уставный капитал сформирован в виде здания (расположенного по адресу: г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, строение 2) - согласно Отчета об оценке 02/12 ООО АКФ «Росбизнесаудит» от 12 декабря 2006 года.

2. Оплата долей в Уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- принадлежащим участнику Банка (третьим лицам, принимаемым в Банк) на праве собственности зданием (помещением), завершающимся 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. Оплата долей в Уставном капитале Банка неденежными средствами осуществляется в порядке, установленном Банком России.

4. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в Уставном капитале Банка, утверждается решением общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, в целях определения стоимости имущества должен привлекаться независимый оценщик. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника Банка, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

В случае оплаты долей в Уставном капитале Банка неденежными средствами участники Банка и независимый оценщик солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в Уставном капитале Банка в течение трех лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка предусмотренных статьей 19 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» изменений.

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.

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.

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.

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

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.

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

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.

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.

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

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.

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

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.

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.

8. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера Уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 6 настоящей статьи соотношением.

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.

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.

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.

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.

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 11 и 12 настоящей статьи решений.

14. Заявление и иные документы для государственной регистрации, предусмотренных пунктами 8, 11 и 12 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 8 настоящей статьи либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений в соответствии с пунктами 11 и 12 настоящей статьи.

15. В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 8, 13 и 14 настоящей статьи, увеличение Уставного капитала признается несостоявшимся.

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.

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

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

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.

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

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

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

23. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

24. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

25. В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении своего Уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении Уставного капитала Банка и о его новом

размере всех известных ему кредиторов Банка, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц и в «Вестнике Банка России» сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

26. Государственная регистрация уменьшения Уставного капитала Банка осуществляется только при представлении доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном пунктом 25 настоящей статьи.

27. Если в случаях, предусмотренных настоящей статьей, Банк в разумный срок не примет решение об уменьшении своего Уставного капитала или о своей ликвидации, кредиторы вправе потребовать от Банка досрочного прекращения или исполнения его обязательств и возмещения им убытков. Банк России либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, в этих случаях вправе предъявить требование в суд о ликвидации Банка.

28. Особенности уменьшения Уставного капитала Банка регулируются также нормативными актами Банка России.

29. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений в Устав принимается Общим собранием участников Банка.

СТАТЬЯ 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

1. Органами управления Банком являются:

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

2. Общее собрание участников Банка

2.1. 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».

2.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- 2.2.1. изменение Устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;
- 2.2.2. избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 2.2.3. определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 2.2.4. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- 2.2.5. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;
- 2.2.6. принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 2.2.7. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 2.2.8. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 2.2.9. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 2.2.10. назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий его членов;
- 2.2.11. решение вопросов об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- 2.2.12. решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных

бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

2.2.13. создание филиалов и открытие представительств Банка;

2.2.14. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

2.3. Предусмотренные подпунктами 2.2.1. – 2.2.6., 2.2.8. и 2.2.9. пункта 2.2. вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка вопросы не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банком.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 2 и 6 статьи 4, абз.2 пункта 3 статьи 6, абз.2 пункта 6 статьи 6, подпункте 2.1. пункта 2 статьи 13, абз.2 пункта 3 статьи 13, подпунктах 2.2.1. и 2.2.13. пункта 2.2. 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».

Решения по вопросам, указанным в пункте 4 статьи 3, пунктах 9, 11 и 12 статьи 4, пунктах 2 и 8 статьи 6, абз.1 пункта 3 статьи 6, абз.1 пункта 6 статьи 6, пункте 3 статьи 11, подпункте 2.2. пункта 2 статьи 13, абз.1 пункта 3 статьи 13, подпункте 2.2.8. пункта 2.2. 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

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка:

- по его инициативе,
- по требованию Совета директоров Банка,
- по требованию аудитора,
- 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.

2.7. 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.

2.8. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за пятнадцать 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.

2.9. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за семь дней 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 пять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 2.8. настоящей статьи.

2.10. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, проект изменений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции.

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 пятнадцати 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.

2.11. 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

2.12. 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.

2.13. 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 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

2.14. 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, аудитором или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, аудитор или один из участников Банка, созвавших 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.

2.15. Протокол Общего собрания участников Банка ведется секретарем Общего собрания участников Банка, избираемым по решению Общего собрания участников Банка из персонала юридической службы 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 2.8. настоящей статьи.

2.16. 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.

2.17. 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 годовых бухгалтерских балансов не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка.

2.18. 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.

Такое заявление может быть подано в течение двух месяцев 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 обжалуемое решение, указанное заявление может быть подано в течение двух месяцев со дня принятия такого решения.

Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование участника Банка, подавшего заявление, не могло повлиять на результаты голосования,

допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинение убытков данному участнику Банка.

3. Совет директоров Банка

3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка.

3.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

3.2.1. определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

3.2.2. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;

3.2.3. утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов общества);

3.2.4. решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьями 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

3.2.5. решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьями 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

3.2.6. рекомендации по размеру и порядку распределения прибыли;

3.2.7. использование резервного и иных фондов Банка;

3.2.8. решение вопроса о приобретении Банком доли (части доли) Участника;

3.2.9. утверждение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;

3.2.10. принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд, предоставленных участникам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд);

3.2.11. принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд, величина которых равна или более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

3.2.12. принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд, из портфеля однородных ссуд единовременно на общую сумму, равную или превышающую 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка.

3.2.13. иные предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» вопросы.

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

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием участников Банка сроком на 1 год и могут переизбираться неограниченное количество раз.

По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, оставшиеся члены Совета директоров Банка обязаны созвать внеочередное Общее собрание участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3.4. Члены Совета директоров Банка избирают из своего состава Председателя Совета директоров Банка сроком на 1 год.

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.

3.5. Члены Совета директоров Банка назначают секретаря Совета директоров Банка сроком на 1 год, который ведет протоколы заседаний Совета директоров Банка, а также обеспечивает хранение

документов Банка.

3.6. 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, аудитора, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

3.7. 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.

3.8. 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.

4. Исполнительные органы Банка

4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка.

5. Правление Банка

5.1. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Советом директоров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Члены Правления Банка избираются Общим собранием участников Банка сроком на 3 года.

Количество членов Правления Банка составляет шесть человек.

Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

5.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

5.2.1. руководство текущей деятельностью Банка;

5.2.2. 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;

5.2.3. определения перечня служебной информации Банка, относящейся к банковской тайне;

5.2.4. решение вопросов, выносимых на его обсуждение Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с их компетенцией;

5.2.5. подготовка и проведение Общих собраний участников Банка;

5.2.6. утверждение повестки дня Общего собрания участников Банка;

5.2.7. принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества и об уточнении классификации ссуд;

5.2.8. передача на рассмотрение Совета директоров Банка вопросов о списании нерезальных для взыскания ссуд, предоставленных участникам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд), нерезальных для взыскания ссуд, величина которых равна или более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка, и нерезальных для взыскания ссуд, из портфеля однородных ссуд одновременно на общую сумму, равную или превышающую 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;

5.2.9. принятие решений о списании нерезальных для взыскания индивидуальных ссуд, не включенных в портфель однородных ссуд, по которым остаток задолженности (основного долга и начисленных процентов) меньше 1% от величины собственных средств, и суммарно — по ссудам, включенным в соответствии с нормативными актами Банка России в портфель однородных ссуд, в совокупности не превышающих за отчетный год 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на начало отчетного года за счет сформированного по ним резерва на возможные потери по ссудам, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения списания нерезальной для взыскания ссуды актами уполномоченных государственных органов.

5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. На заседании Правления Банка ведется протокол, который составляется секретарем Правления Банка, назначенным по решению Правления Банка из персонала юридической службы Банка.

Протокол заседания Правления Банка подписывается Председательствующим и секретарем.

6. Председатель Правления Банка

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

Председатель Правления избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 года.

Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

6.2. Председатель Правления Банка в силу своей компетенции:

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

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

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

6.2.4. осуществляет оперативное руководство работой Банка;

6.2.5. 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;

6.2.6. отвечает за разработку правил внутреннего трудового распорядка и представляет их на утверждение Совета директоров Банка, обеспечивает соблюдение этих правил;

6.2.7. созывает заседания Правления Банка и представляет на них;

6.2.8. 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;

6.2.9. подготавливает предложения по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка и представляет их на утверждение Совета директоров Банка;

6.2.10. осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием Участников Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых ими решений;

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

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

6.4. 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 лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников Банка, на котором был избран Председатель Правления Банка или участником Банка, уполномоченным решением Общего собрания участников Банка.

7. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКА БАНКА

1. Участники Банка вправе:

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

(б) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом порядке;

(в) принимать участие в распределении прибыли;

(г) 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;

(д) выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретение Банком доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

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

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

2. 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.

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

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.

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

5. Участники Банка обязаны:

(а) 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;

(б) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

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

Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников 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.

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

8.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

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.

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.

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

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 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.

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.

6.Преимущественное право покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка у участника прекращаются 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 5 настоящей статьи.

7.В случае, если в течение сроков, установленных пунктом 5 настоящей статьи, участники Банка 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.

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.

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 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.

10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, 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».

11. Доля или часть доли в Уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, 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

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

2. В случае принятия Общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении Уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 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.

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 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.

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

4. В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 11 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.

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

- получения Банком требования участника Банка о ее приобретении;
- получения Банком заявления участника Банка о выходе из Банка;
- вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка;
- получения от любого участника Банка отказа 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.

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.

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. 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.

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

1. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов Уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

СТАТЬЯ 10. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА

1. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.

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

2. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

3. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

4. 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 для выплаты участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал на недостающую сумму.

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

СТАТЬЯ 11. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ ИЛИ ЧАСТЬ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА

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.

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.

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.

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

5.Положения пунктов 2 – 4 настоящей статьи не применяются, в случае если в Банке один участник.

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 12. ЗАЛОГ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА

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.

СТАТЬЯ 13. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО БАНКА

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

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

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;

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.

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.

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 14. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников Банка, в котором оговариваются необходимые условия. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации, выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов в установленные сроки.

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

4. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

5. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного Банку для этих целей третьими лицами.

6. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершенных финансовых года.

СТАТЬЯ 15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА

1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создать резервный фонд в том числе под обеспечение ценных бумаг.

Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

3. Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществление операций по нему устанавливается Банком России.

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

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка до достижения установленного размера резервного фонда.

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

Банк вправе ежеквартально (ежемесячно) производить отчисления в резервный фонд в размере 5% от чистой прибыли. Общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, утверждается очередным Общим собранием участников Банка по итогам финансового года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

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

СТАТЬЯ 16. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

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.

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.

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

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

- (а) до полной оплаты всего Уставного капитала;
- (б) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- (в) 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;
- (г) 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;
- (д) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- (а) 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;
- (б) если на момент выплаты величина собственных средств Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- (в) 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 17. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

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.

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

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 18. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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.

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.

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.

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

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.

6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

7. В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

8. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

9. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

10. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

11. Все должностные лица и служащие Банка, его участники, аффилированные лица и их представители обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

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

13. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

СТАТЬЯ 19. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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.

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

3. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и в сроки, которые устанавливаются Банком России после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников Банка и подлежат публикации в печати.

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

СТАТЬЯ 20. ПРОВЕРКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

1. В Банке не создается ревизионная комиссия. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка, Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами.

3. Аудиторское заключение направляется в Банк России в течение трех месяцев со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

4. В случае если число участников Банка составит более пятнадцати, в Банке создается ревизионная комиссия Банка. Вопросы по избранию, досрочному прекращению, порядку деятельности и составу Ревизионной комиссии относятся к компетенции Общего собрания участников Банка.

СТАТЬЯ 21. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА

1. Под внутренним контролем понимается деятельность, осуществляемая органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка для достижения целей, определенных настоящим Уставом.

Внутренний контроль осуществляется для достижения 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;

- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

2. 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 законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

3. Под Системой органов внутреннего контроля понимается совокупность органов управления, а также структурных подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, порядок образования которых и полномочия определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

4. Органом Первого уровня Системы внутреннего контроля является Общее собрание участников Банка. Полномочия Общего собрания участников Банка установлены пунктом 2 статьи 5 настоящего Устава. Участники Банка реализуют свои контрольные функции, принимая решения об избрании Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, утверждении годового отчета. Порядок проведения Общего собрания участников Банка и принятия им решений определен Уставом Банка.

5. Органом Второго уровня Системы внутреннего контроля является Совет директоров Банка.

5.1. Порядок образования Совета директоров Банка и его полномочия указаны в пункте 3 статьи 5 настоящего Устава, кроме того к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие функции:

- создание и функционирование адекватной и действенной Системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый и осуществляющий 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", иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

5.2. Совет директоров Банка:

- утверждает организационную структуру Банка;
- несет ответственность за утверждение и периодический пересмотр общей стратегии и документов по различным аспектам политики Банка;

- назначает одного из своих членов ответственным за организацию и обеспечение эффективного функционирования Системы внутреннего контроля;

- утверждает руководителя Службы внутреннего контроля и Положение о Службе внутреннего контроля;

- обеспечивает контроль со стороны исполнительных органов Банка за эффективностью Системы внутреннего контроля;

- устанавливает приемлемые уровни рисков, принимаемых на себя Банком, и обеспечивает принятие исполнительными органами Банка мер, необходимых для выявления, измерения отслеживания и контроля таких рисков.

5.3. Совет директоров Банка реализует свои функции в Системе внутреннего контроля путем регулярного (не реже одного раза в квартал) рассмотрения на своих заседаниях отчетов Правления Банка о результатах текущей деятельности Банка по всем стратегически важным направлениям (в том числе по внутреннему контролю) и принятия соответствующих решений.

6. Органами Третьего уровня Системы внутреннего контроля Банка являются коллегиальный (Правление Банка) и единоличный (Председатель Правления Банка) исполнительные органы, Служба внутреннего контроля, возглавляемая Руководителем Службы внутреннего контроля, назначаемого Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка, и ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый и осуществляющий 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).

6.1. Порядок образования исполнительных органов Банка, а также их полномочия установлены пунктами 5 и 6 статьи 5 настоящего Устава. К компетенции исполнительных органов в отношении Системы внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, осуществляемых Службой внутреннего контроля, внешними аудиторами, надзорными органами и принятие соответствующих решений;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Система передачи и обмена информацией включает в себя все документы, определяющие политику и процедуры деятельности Банка;
- создание и стабильное функционирование системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

6.2. Для реализации указанных функций Правление Банка:

- организует разработку новых и своевременное внесение изменений и дополнений в действующие внутренние документы Банка, регламентирующие организацию и осуществление внутреннего контроля по всем направлениям деятельности Банка всеми структурными подразделениями и всеми сотрудниками в рамках их компетенции;
- осуществляет контроль всех направлений деятельности Банка путем регулярного (не реже одного раза в квартал) рассмотрения на своих заседаниях отчетов руководителей структурных подразделений и Службы внутреннего контроля;
- обеспечивает своевременное (не позднее, чем через 10 дней после выявления) представление руководителями структурных подразделений отчетов об устранении выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля.

6.3. Компетенция Службы внутреннего контроля определена действующим Положением о Службе внутреннего контроля и нормативными актами Банка России. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на принципах:

- постоянства деятельности;
- независимости - Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;

- беспристрастности - Служба внутреннего контроля решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля;

- профессиональной компетентности - руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля должны обладать достаточными знаниями о банковской деятельности, методах внутреннего контроля, сбора информации, ее анализа и оценки.

6.4. Основными функциями Службы внутреннего контроля в Системе внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- 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;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

6.5. С целью реализации возложенных на нее функций Служба внутреннего контроля:

- в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка годовым планом проверок Службы внутреннего контроля проводит комплексные, целевые и тематические проверки всех направлений деятельности структурных подразделений и отдельных сотрудников, а также осуществляет проверки по отдельным распоряжениям Совета директоров Банка и Правления Банка;
- проводит анализ действующих и принимает участие в разработке новых нормативных документов Банка по вопросам внутреннего контроля;
- информирует Совет директоров Банка о случаях принятия руководством структурного подразделения и (или) исполнительными органами на себя риска, являющегося неприемлемым для Банка;
- не реже одного раза в полугодие представляет Совету директоров Банка и Правлению Банка отчеты о ходе выполнения утвержденных планов работы, обо всех выявленных проверками нарушениях и недостатках и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений и недостатков.

6.6. Компетенция Ответственного сотрудника Банка определена Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.7. Основными функциями Ответственного сотрудника Банка являются:

- мониторинг Системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- сбор и обработка информации о клиентах Банка;
- сбор и обработка информации о совершении клиентами операций, подлежащих обязательному контролю и о совершении ими необычных сделок;
- своевременное представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю (в обязательном порядке) и о необычных сделках (при необходимости) клиентам Председателю Правления Банка и уполномоченному органу (Комитету по финансовому мониторингу Российской Федерации).

6.8. Для реализации возложенных на него функций Ответственный сотрудник Банка:

- организует и контролирует выполнение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма структурными подразделениями и сотрудниками Банка в рамках их компетенции;

- организует и контролирует осуществление программ, установленных упомянутыми Правилами внутреннего контроля;

- осуществляет сбор и обработку информации о совершении клиентами операций, подлежащих обязательному контролю и о совершении ими необычных сделок.

7. Органами Четвертого уровня Системы внутреннего контроля являются:

- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители управлений, отделов, служб Банка и их заместители.

7.1. Представители четвертого уровня Системы внутреннего контроля осуществляют свою деятельность в отношении внутреннего контроля на основании:

- законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части осуществления банковских операций и организации внутреннего контроля;

- положений о структурных подразделениях, в которых определены цели и задачи подразделений, их основные функции, взаимосвязи с другими внутренними подразделениями Банка и сторонними организациями, порядок организации и осуществления внутреннего контроля в данном подразделении;

- функциональных внутренних документов Банка (Положений, Правил, Инструкций и пр.), регламентирующих деятельность подразделений и отдельных сотрудников по конкретным направлениям деятельности Банка, а также порядок организации и осуществления внутреннего контроля данного направления;

- специальных документов Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля (Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Положение о системе оценки и управления рисками, Политика информационной безопасности и др.);

- должностных инструкций, определяющих квалификационные требования, права, обязанности и ответственность, порядок осуществления внутреннего контроля на данном уровне (порядок и периодичность проверок документов и отчетов, составляемых подчиненными сотрудниками, порядок и периодичность представления отчетов о работе подразделений исполнительным органам Банка и Службы внутреннего контроля).

7.2. Основными функциями представителей четвертого уровня в Системе внутреннего контроля являются:

- организация и безусловное выполнение структурным подразделением задач, поставленных перед ним органами управления Банка по основным направлениям деятельности в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка;

- организация и постоянный контроль выполнения всеми сотрудниками Банка решений органов управления Банка по основным направлениям деятельности (в том числе по внутреннему контролю), требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

7.3. Представители четвертого уровня реализуют свои функции в Системе внутреннего контроля путем:

- подбора с помощью службы управления персоналом сотрудников, квалификация и профессиональный уровень которых позволяет качественно и своевременно решать поставленные перед подразделением задачи;

- распределения должностных обязанностей, прав и ответственности между сотрудниками подразделения;

- постоянного контроля выполнения подчиненными сотрудниками решений органов управления Банка по основным направлениям деятельности (в том числе по внутреннему контролю), требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка (в том числе должностных инструкций) посредством наблюдения за их действиями и регулярных проверок обрабатываемой и составляемой ими документации.

- сбора, обработки, обобщения и представления исполнительным органам Банка в установленном порядке информации о результатах работы структурного подразделения по всем

направлениям его деятельности;

- письменного согласования принимаемых решений в затруднительных (конфликтных) ситуациях с руководителями других структурных подразделений в рамках их компетенции или (при необходимости) с представителями исполнительных органов Банка (Председателем Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка);

- организации устранения нарушений и недостатков, выявленных проверками Службы внутреннего контроля, и своевременного (не позднее, чем через 10 дней после выявления) представления служебных записок об устранении нарушений и недостатков исполнительным органам и Службе внутреннего контроля;

- незамедлительного информирования служебными записками исполнительных органов и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах и событиях, несущих угрозу для сохранности активов и (или) имиджа Банка.

8. Пятый уровень Системы внутреннего контроля представлен сотрудниками структурных подразделений Банка, осуществляющими свою деятельность на основании:

- законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части осуществления банковских операций и организации внутреннего контроля;

- положений о структурных подразделениях, в которых определены цели и задачи подразделений, их основные функции, взаимосвязи с другими подразделениями Банка и сторонними организациями, порядок организации и осуществления внутреннего контроля в данном подразделении;

- функциональных внутренних документов Банка (Положений, Правил, Инструкций и пр.), регламентирующих деятельность подразделений и отдельных сотрудников по конкретным направлениям деятельности Банка, а также порядок организации и осуществления внутреннего контроля данного направления на всех иерархических уровнях;

- специальных документов Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля (Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Положение о системе оценки и управления рисками и др.);

- должностных инструкций, определяющих квалификационные требования, права, обязанности и ответственность (в том числе за осуществление внутреннего контроля на данном уровне).

8.1. Основными функциями представителей пятого уровня в Системе внутреннего контроля являются:

- выполнение решений органов управления Банка и руководителей структурных подразделений по основным направлениям деятельности (в том числе внутреннего контроля), требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

- контроль за соответствием представляемых клиентами и контрагентами документов, совершаемых ими операций и сделок требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

8.2. Для реализации возложенных на них функций участники пятого уровня Системы внутреннего контроля обязаны:

- совершать банковские операции и иные действия исключительно в пределах делегированных им должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка прав и полномочий;

- в затруднительных (конфликтных) ситуациях письменно согласовывать принимаемые решения со своими непосредственными руководителями;

- обеспечить качественное и своевременное оформление и ведение первичной и отчетной документации;

- обеспечить своевременное представление Ответственному сотруднику Банка сведений об операциях клиентов, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделках клиентов;

- обеспечить составление и своевременное представление руководителю структурного подразделения в установленном порядке отчетов о выполненной работе;

- обеспечить своевременное информирование служебными записками руководителей подразделений и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах и событиях, несущих угрозу сохранности активов и (или) имиджу Банка;

- обеспечить составление и своевременное представление иной внутренней и внешней отчетности.

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

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».

2. Банк обязан хранить следующие документы:

- (а) договор об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- (б) протокол Общего собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- (в) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- (г) документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- (д) внутренние документы Банка;
- (е) положения о филиалах и представительствах Банка;
- (ж) документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- (з) протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка и ревизионной комиссии Банка;
- (и) списки аффилированных лиц Банка;
- (к) заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- (л) иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

3. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, по месту нахождения Банка.

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.

5. Указанные в пункте 2 настоящей статьи документы, а также документы, предусмотренные пунктом 3 ст. 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.

6. По требованию участника Банка, аудитора 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

1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в порядке, определенном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также принимаемыми в соответствии с указанными законами нормативными актами Банка России.

2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

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

4. Добровольная ликвидация Банка осуществляется на основании решения Общего собрания

участников Банка. Банк может быть ликвидирован по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечёт за собой прекращение Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

5. Общее собрание участников Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, обязано в трехдневный срок сообщить об этом Банку России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, представляются в Банк России. Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

6. Одновременно с решением о ликвидации Общее собрание участников Банка по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидационная комиссия выступает от имени Банка в суде.

7. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

8. При недостаточности денежных средств Банка для удовлетворения требований кредиторов ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

9. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очерёдности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

11. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

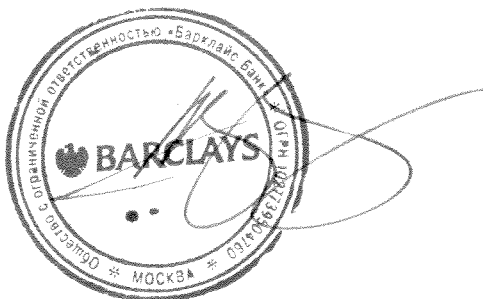
12. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном архивными органами порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счёт Банка в соответствии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

СТАТЬЯ 24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

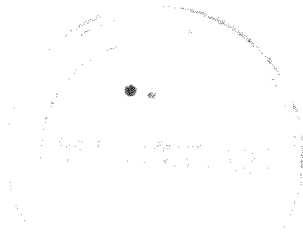
1. Все изменения, внесенные в настоящий Устав, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

**Председатель
Правления Банка**

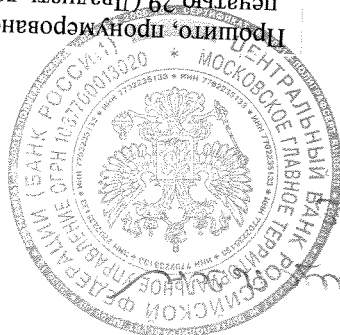


Н.В.Цехомский



Н.В.Цехомский

Протокол, пронумеровано и скреплено
печатью 29 (двадцать девять) листов
Председатель Правления
ООО «Барклайс Банк»



Зачесаны и начислены
Московская 319 и 320
К.О. Замоскворецкого района
30.12.2008