

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Сергей Романович Рынинов
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

«28» февраля 2018 года

М.П. Банка России



Устав

**Общества с ограниченной ответственностью
«ЖИВАГО БАНК»**

ООО «ЖИВАГО БАНК»

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным Общим собранием
участников
Протокол №1
от «28» февраля 2018 года

город Рязань
2018 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Устав является новой редакцией Устава Общества с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК» (далее по тексту – «Банк»), утвержденной решением внеочередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от «28» февраля 2018 года) в связи с приведением Устава в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в связи с получением Банком статуса банка с базовой лицензией.

1.2. Банк создан по решению Учредительного собрания акционеров (протокол б/н от «14» июля 1992 года) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованиями «Муниципальный коммерческий банк им. Сергея Живаго», «МКБ «Живаго-банк».

В соответствии с решением Общего собрания учредителей (протокол № 9 от «01» апреля 1993 года) Банк преобразован в товарищество с ограниченной ответственностью с наименованием «Муниципальный коммерческий банк им. Сергея Живаго (товарищество с ограниченной ответственностью)».

В соответствии с решением Общего собрания пайщиков (протокол № 35 от «06» сентября 1995 года) наименования Банка изменены на товарищество с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк им. Сергея Живаго», «МКБ им. С. Живаго».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 52 от «23» октября 1998 года) наименование организационно-правой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как общество с ограниченной ответственностью, наименования Банка изменены на **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО», ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО».**

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от «28» февраля 2018 года) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК», ООО «ЖИВАГО БАНК».

1.3. Банк создан для осуществления банковской деятельности в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Глава 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – ООО «ЖИВАГО БАНК».

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке – «ZHIVAGO BANK» (LIMITED LIABILITY COMPANY).

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – «ZHIVAGO BANK» (LLC).

2.5. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Рязань.

Адрес Банка (адрес органов управления Банка): Российская Федерация, 390000, город Рязань, улица Почтовая, дом 64.

Глава 3. Правовое положение Банка

3.1. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.2. Банк является корпоративным юридическим лицом (корпорацией), осуществляющим свою деятельность как кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью и признается непубличным хозяйственным обществом.

3.3. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Участниками Банка могут быть любые юридические и (или) физические лица, если в отношении них действующим законодательством Российской Федерации не установлены специальные ограничения.

3.4. Банк как юридическое лицо имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности, назначением имущества, действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

3.6. 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 Центрального банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации сам принял на себя такие обязательства.

3.7. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.9. Банк может иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка. Печать Банка может содержать также фирменное наименование Банка на иностранном языке.

Банк вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Глава 4. Филиалы, представительства и иные подразделения Банка

4.1. Банк имеет право в установленном порядке создавать на территории Российской Федерации свои обособленные подразделения – филиалы и представительства.

Создание Банком филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк имеет право в установленном порядке открывать внутренние структурные подразделения – кредитно-кассовые описы, дополнительные описы и иные внутренние структурные подразделения.

4.3. Обособленные и внутренние структурные подразделения Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка на основании утвержденных Банком положений.

4.4. Руководители обособленных и внутренних структурных подразделений, главные бухгалтеры (их заместители) обособленных подразделений назначаются Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, или другим должностным лицом Банка, надлежащим образом на это уполномоченным. Руководители обособленных и внутренних структурных подразделений действуют на основании выданной в установленном порядке доверенности.

4.5. Банк несет ответственность за деятельность своих обособленных и внутренних структурных подразделений.

Глава 5. Банковские операции и другие сделки Банка

5.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

5.1.2. размещать указанные в подпункте 5.1.1. настоящего Устава привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

5.1.7. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- 5.1.8. выдавать банковские гарантии;
- 5.1.9. осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 5.2. Банк помимо перечисленных в пункте 5.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
- 5.2.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 5.2.2. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 5.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 5.2.4. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 5.2.5. лизинговые операции;
- 5.2.6. оказывать консультационные и информационные услуги.
- 5.3. Банк обязан осуществлять операции и сделки с учетом следующих ограничений (особенностей):
- 5.3.1. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 5.1.2., 5.1.7. и 5.1.8. настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;
- 5.3.2. Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе;
- 5.3.3. Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства;
- 5.3.4. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным действующим законодательством для банков с базовой лицензией. Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с цennymi бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Центральный банк Российской Федерации, и иными цennymi бумагами, соответствующими требованиям Центрального банка Российской Федерации для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Центрального банка Российской Федерации. Банк должен соблюдать установленные Центральным банком Российской Федерации ограничения в отношении объема операций и сделок с цennymi бумагами.
- 5.4. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации – и в иностранной валюте.

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

Глава 6. Уставный капитал Банка

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 38 787 500 (Тридцать восемь миллионов семьсот восемьдесят семь тысяч пятьсот) рублей.

6.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях.

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

6.4. Размер доли участника Банка определяется в процентах или в виде дроби и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

6.5. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Максимальный размер доли участника Банка в уставном капитале Банка не ограничен.

6.7. Оплата долей в уставном капитале Банка (вклад в уставный капитал Банка) может осуществляться:

6.7.1. денежными средствами в валюте Российской Федерации;

6.7.2. денежными средствами в иностранной валюте с учетом ограничений, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;

6.7.3. принадлежащим участнику Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

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

6.8. Не могут быть использованы для оплаты долей в уставном капитале Банка привлеченные денежные средства.

6.9. Не допускается освобождение участников Банка от обязанности оплаты доли в уставном капитале Банка, в том числе, путем зачета требований к Банку.

6.10. 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 состав участников Банка.

Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

6.11. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка принимается на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

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

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

6.12. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Общее собрание участников Банка определяет общую стоимость дополнительных вкладов, а также 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.

Срок внесения участниками Банка дополнительных вкладов составляет 2 (Два) месяца со дня принятия Общим собранием участников Банка решения об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка, если указанным решением не установлен иной срок.

Общее собрание участников Банка не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов принимает 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 на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

6.13. 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 внесении вклада.

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 иные условия внесения вкладов и вступления в Банк.

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. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и

внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Банк, о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или трех лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение 6 (Шести) месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка предусмотренных настоящим пунктом решений.

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

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

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

Глава 7. Имущество Банка и вклады в имущество Банка

7.1. Имущество Банка составляют собственные средства, величина которых определяется в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, стоимость которых отражена на балансе Банка.

7.2. Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, взносы участников Банка, иные источники, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Право собственности Банка на имущество Банка гарантируется законом. Имущество Банка не подлежит отчуждению, конфискации, реквизиции или уничтожению в административном порядке, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Общее собрание участников Банка может принять решение об обязательном внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка. При этом в решении о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка определяется размер вкладов и срок их внесения.

Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Максимальный размер вклада в имущество Банка не ограничен.

Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не будет предусмотрено решением Общего собрания участников Банка о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка.

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

7.5. Любой участник или любые участники Банка вправе оказать безвозмездную финансовую помощь Банку в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка путем внесения вклада (взноса) в имущество Банка. Для реализации участником или

участниками Банка указанного права не требуется решение Общего собрания участников Банка.

Вклад (взнос) участника или участников Банка в имущество Банка вносится 任何时候 и размер такого вклада (взноса) не ограничивается.

Глава 8. Резервный и иные фонды Банка

8.1. В Банке создается резервный фонд, минимальный размер которого составляет 350 000 000 (Триста пятьдесят миллионов) рублей.

8.2. Резервный фонд может быть использован на следующие цели:

8.2.1. покрытие убытков Банка;

8.2.2. увеличение уставного капитала Банка путем капитализации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда Банка только в части, превышающей минимальный размер резервного фонда, определенный настоящим Уставом.

8.3. Средства резервного фонда не могут быть использованы на цели, не предусмотренные настоящим Уставом.

8.4. Формирование резервного фонда осуществляется за счет обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года в размере не менее 20 (Двадцати) процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом минимального размера, определенного настоящим Уставом.

Общим собранием участников Банка может быть принято решение об увеличении размера отчислений в резервный фонд.

Обязательные отчисления в резервный фонд прекращаются после достижения резервным фондом минимального размера, определенного настоящим Уставом, и возобновляются, если средства резервного фонда будут полностью или частично использованы.

Общим собранием участников Банка может быть принято решение об отчислениях в резервный фонд после достижения резервным фондом его минимального размера, определенного настоящим Уставом.

8.5. Использование средств резервного фонда осуществляется на основании решения Общего собрания участников Банка.

8.6. Контроль за использованием средств резервного фонда осуществляют Ревизионная комиссия Банка, которая обязана ежегодно по итогам отчетного года проводить проверку использования средств резервного фонда, готовить заключение по результатам проверки и отчитываться перед Общим собранием участников Банка.

8.7. В Банке по решению Общего собрания участников Банка могут создаваться иные фонды. Предназначение иных фондов в Банке, порядок их формирования и использования определяются внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием участников Банка.

Глава 9. Кредитные ресурсы Банка

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

9.1.1. собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных ~~денежных фондов~~, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций, ~~использованных~~ средств);

9.1.2. средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ~~находящихся~~ на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, ~~и вексельное обращение;~~

9.1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до ~~востребования;~~

9.1.4. кредитов, полученных в других банках;

9.1.5. иных привлеченных средств.

9.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, ~~не распределенная~~ в течение отчетного года.

Глава 10. Обеспечение интересов клиентов Банка

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, ~~вверенных~~ ему его клиентами и корреспондентами.

Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществлямыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

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

10.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации 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 Центрального банка Российской Федерации.

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

10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все должностные лица и сотрудники Банка, участники Банка и их представители, а также аудиторские организации обязаны строго соблюдать тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов.

Справки об операциях, о счетах и вкладах клиентов, а также иные сведения о клиенте и корреспонденте выдаются Банком в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 11. Конфиденциальная информация и доступ к ней

11.1. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, включающей в себя **сведения**, составляющие банковскую и коммерческую тайны, персональные данные **участников** Банка, сотрудников и клиентов Банка, и иной информации, подлежащей **обязательной защите** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и **внутренними документами** Банка.

11.2. Перечень сведений конфиденциального характера Банка определяется **Правлением** Банка с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации.

11.3. 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 действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 12. Деятельности на рынке ценных бумаг

12.1. Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с цennыми бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Центральный банк Российской Федерации, и иными цennыми бумагами, соответствующими требованиям Центрального банка Российской Федерации для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Центрального банка Российской Федерации. Банк должен соблюдать установленные Центральным банком Российской Федерации ограничения в отношении объема операций и сделок с цennыми бумагами.

Глава 13. Распределение прибыли Банка между участниками Банка

13.1. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Балансовая прибыль Банка представляет собой положительный финансовый результат Банка, полученный за определенный период, и зафиксированный в бухгалтерском балансе Банка.

Чистая прибыль Банка представляет собой часть балансовой прибыли, которая остается в распоряжении Банка после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием участников Банка.

Чистая прибыль по решению Общего собрания участников Банка может быть направлена на покрытие убытков, увеличение уставного капитала Банка, формирование и

~~исполнение~~ фондов, создаваемых в Банке, распределение и выплату участникам Банка, либо использована на другие цели, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием участников Банка.

13.4. 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.

В случае если Банк принимает решение о распределении своей чистой прибыли текущего года между участниками Банка, такое решение должно быть принято с учетом правил формирования резервного фонда, установленных настоящим Уставом.

При этом если на дату принятия решения о распределении чистой прибыли между участниками Банка объем резервного фонда не сформирован в минимальном размере, то распределение чистой прибыли допускается только после направления обязательных отчислений из чистой прибыли в резервный фонд в соответствии с правилами, определенными настоящим Уставом.

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

Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Банка определяется решением Общего собрания участников Банка о распределении прибыли между ними. Срок выплаты части распределенной прибыли Банка не должен превышать 60 (Шестьдесят) дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка. В случае, если срок выплаты части распределенной прибыли Банка решением Общего собрания участников Банка о распределении прибыли между ними не определен, указанный срок считается равным 60 (Шестидесяти) дням со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

В случае если в течение срока выплаты части распределенной прибыли Банка и в течение 3 (Трех) лет после истечения указанного срока участник Банка не обратился за получением причитающейся ему части прибыли, распределенная и невостребованная участником Банка часть прибыли восстанавливается в составе нераспределенной прибыли Банка.

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

13.6.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

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

13.6.3. 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;

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

13.6.5. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

13.7.1. 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;

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

13.7.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

13.8. По прекращении обстоятельств, указанных в пункте 13.7. настоящего Устава, Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято.

Глава 14. Учет и отчетность Банка

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка отвечает за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества Банка и выполнением Банком обязательств.

Главный бухгалтер Банка имеет своего заместителя или заместителей.

14.2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

14.4. Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, следующую информацию о своей деятельности:

14.4.1. ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

14.4.2. ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

14.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка до проведения очередного Общего собрания участников Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на очередном Общем собрании участников Банка и подлежит раскрытию.

14.6. Отчетный год Банка соответствует календарному году и длится с 01 января по 31 декабря.

14.7. Банк обязан раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

14.8. Банк обязан раскрывать соответствующую информацию о своей деятельности в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Глава 15. Хранение документов Банка

15.1. Банк обязан хранить следующие документы:

15.1.1. Учредительный договор Банка и изменения, внесенные в него;

15.1.2. Устав Банка и изменения, внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке;

15.1.3. протокол (протоколы) Общих собраний участников Банка, содержащий (содержащие) решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;

15.1.4. документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

15.1.5. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

15.1.6. внутренние документы Банка;

15.1.7. положения о филиалах и представительствах Банка;

15.1.8. документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

15.1.9. протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

15.1.10. списки аффилированных лиц Банка;

15.1.11. заключений Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

15.1.12. иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

15.2. Банк обязан хранить названные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа.

15.3. Банк обязан обеспечить своевременную передачу необходимых документов на государственное хранение в установленном порядке при ликвидации Банка, реорганизации Банка или в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

15.4. Уничтожение документов осуществляется в соответствии с правилами, определенными внутренними документами Банка, и допускается только после истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов уничтожения документов.

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

15.6. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 15.1. и 15.5. настоящего Устава, для ознакомления или выдачи копий в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Ведение списка участников Банка

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

16.2. 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.

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

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

Глава 17. Права и обязанности участников Банка

17.1. Участники Банка имеют право:

17.1.1. участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в том числе путем участия в Общих собраниях участников Банка лично либо через своего представителя;

17.1.2. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном настоящим Уставом;

17.1.3. принимать участие в распределении прибыли;

17.1.4. избирать и быть избранными в органы управления Банка и Ревизионную комиссию Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

17.1.5. вносить предложения по повестке дня Общего собрания участников Банка;

17.1.6. 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 действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

17.1.7. потребовать приобретения Банком своей доли в уставном капитале Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

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

17.1.9. обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

17.1.10. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

17.1.11. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

17.1.12. требовать исключения другого участника Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка (отказ от этого права или его ограничение ничтожны);

17.1.13. пользоваться дополнительными правами, предоставленными в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;

17.1.14. пользоваться иными правами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.2. Участники Банка обязаны:

17.2.1. оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

17.2.2. не разглашать информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;

17.2.3. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

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

17.2.5. своевременно информировать 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;

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

17.2.7. не совершать действия (бездействия), заведомо направленные на причинение вреда Банку;

17.2.8. выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам Банка;

17.2.9. выполнять дополнительные обязанности, возложенные в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;

17.2.10. выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 18. Выход участника Банка из Банка

18.1. Участник Банка не вправе выйти из Банка путем подачи заявления о выходе из Банка.

Глава 19. Исключение участника Банка из состава участников Банка

19.1. Доля участника Банка, исключенного из состава участников Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан в течение одного года со дня перехода доли исключенного участника к Банку выплатить ему действительную стоимость доли, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Глава 20. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам

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

20.2. Участник Банка вправе продать или иным образом осуществить отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам при условии соблюдения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

20.3. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. При этом на совершение такой сделки не требуется согласие других участников Банка или Банка.

20.4. Участник Банка вправе продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу (третим лицам). При этом на совершение такой сделки не требуется согласие других участников Банка или Банка.

20.4.1. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально заверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи (в том числе в оферте указывается третье лицо (покупатель), которому предполагается продать долю в уставном капитале Банка).

20.4.2. Оferта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта.

Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение об ее отзыве.

Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком не допускается.

20.4.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

20.4.4. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками Банка по цене, которая не ниже установленной в оферте для участников Банка цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

20.4.5. 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.

20.4.6. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

20.4.7. Банк не имеет преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка.

20.4.8. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника Банка прекращается в день:

представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

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.

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

20.4.9. В случае если в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты ~~Банком~~ 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 выше установленной в оферте для участников Банка цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

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

20.5. Отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам ~~иным~~ образом, чем продажа либо переход доли или части доли в уставном капитале Банка ~~по иным~~ основаниям к третьим лицам допускаются с согласия участников Банка, если ~~иное~~ не предусмотрено настоящим Уставом.

20.5.1. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к ~~правопреемникам~~ юридических лиц, учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица, имеющим вещные права на его имущество, являвшимся участниками Банка. При этом на совершение такого перехода доли не требуется согласие других участников Банка или Банка.

20.5.2. 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 к ~~третьему~~ лицу (третьим лицам) с согласия участников Банка.

20.5.3. Согласие участников Банка на отчуждение или переход доли или части доли ~~к~~ третьему лицу считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в ~~течение~~ 30 (Тридцати) дней со дня получения соответствующего обращения представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

Указанные заявления от участников Банка должны быть представлены в Банк.

20.5.4. В случае отчуждения доли или части доли в уставном капитале Банка ~~третьим~~ лицам ~~иным~~ образом, чем продажа, либо перехода доли или части доли в уставном капитале Банка по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия участников Банка, предусмотренного настоящим Уставом, участник или участники Банка вправе потребовать в судебном порядке передачи доли или части доли Банку в течение 3 (Трех) месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении. При этом в случае передачи доли или части доли Банку расходы, понесенные приобретателем доли или части доли в связи с ее приобретением, возмещаются лицом, которое произвело отчуждение доли или части доли с нарушением ~~указанного~~ порядка.

Решение суда о передаче доли или части доли Банку является основанием государственной регистрации соответствующего изменения. Такие доля или часть доли в уставном капитале Банка должны быть реализованы Банком в порядке и в сроки, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

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

Нотариальное удостоверение сделки не требуется в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

20.7. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 21. Доли в уставном капитале Банка, принадлежащие Банку

21.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

21.2. 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.

21.3. 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.

21.4. Продажа долей или частей долей, приобретенных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников Банка.

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

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

Глава 22. Залог долей в уставном капитале Банка

22.1. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу.

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

22.2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки несет за собой ее недействительность.

Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и возникает с момента такой государственной регистрации.

Глава 23. Структура органов управления Банка

23.1. Органами управления Банка являются:

23.1.1. Общее собрание участников Банка;

23.1.2. Совет директоров Банка;

23.1.3. единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

23.1.4. коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Глава 24. Общее собрание участников Банка

24.1. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

24.2. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

24.2.1. определение основных направлений деятельности Банка, утверждение бизнес-плана Банка;

24.2.2. внесение изменений в Устав Банка, принятие Устава Банка в новой редакции, изменение наименования Банка, изменение места нахождения Банка;

24.2.3. принятие решений о расширении деятельности Банка, о получении лицензии на осуществление банковских операций;

24.2.4. принятие решения об участии Банка в холдиновых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций и некоммерческих организациях;

24.2.5. принятие решения об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка, в том числе за счет средств резервного фонда путем капитализации в порядке, установленном настоящим Уставом;

24.2.6. принятие решения об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка;

24.2.7. принятие решения 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 внесении вклада;

24.2.8. принятие решения об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в

установленный капитал Банка, вносимых участниками Банка и третьими лицами, включаемыми в состав участников Банка;

24.2.9. принятие решения об обязательном внесении участниками Банка вкладов в уставный капитал Банка;

24.2.10. принятие решения об увеличении размера отчислений в резервный фонд;

24.2.11. принятие решения об отчислениях в резервный фонд после достижения установленным фондом его минимального размера, определенного настоящим Уставом;

24.2.12. определение принципов образования и использования имущества Банка;

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

24.2.14. утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли Банка, принятие решения вопроса о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, в том числе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года, а также определение срока и порядка таких выплат, утверждение порядка покрытия убытков Банка;

24.2.15. принятие решения о распределении доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку, между всеми участниками Банка или о продаже доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку, всем участникам Банка без изменения размеров долей участников Банка;

24.2.16. принятие решения о продаже доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, и о продаже такой доли третьим лицам;

24.2.17. принятие решения об уменьшении продажной цены доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку, по отношению к цене, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему этой доли;

24.2.18. принятие решения о залоге участником Банка принадлежащей ему доли в уставном капитале Банка третьему лицу;

24.2.19. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

24.2.20. утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;

24.2.21. принятие решения о создании филиалов и об открытии представительств;

24.2.22. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

24.2.23. утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка;

24.2.24. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера вознаграждения членов Совета директоров Банка;

24.2.25. утверждение Положения о Совете директоров Банка и Положения о Правлении Банка, а также утверждение регулирующих корпоративные отношения и не являющихся учредительными документами внутреннего регламента и иных внутренних документов юридического лица;

24.2.26. принятие решения о предоставлении участникам Банка (или определенному участнику Банка) дополнительных прав, а также об ограничении или прекращении предоставленных им (ему) дополнительных прав;

24.2.27. принятие решения о возложении на участников Банка (или определенного участника) дополнительных обязанностей и прекращении их;

24.2.28. принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении

~~которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;~~

24.2.29. принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо ~~непосредственно~~ имущества, стоимостью более 50 процентов стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

24.2.30. принятие решения о реорганизации Банка;

24.2.31. принятие решения о ликвидации Банка;

24.2.32. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных ~~балансов~~;

24.2.33. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

24.4. Общее собрание участников Банка может быть очередным или ~~внеочередным~~.

24.5. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание участников Банка. ~~Очередное~~ общее собрание участников Банка проводится не ранее чем через 2 (Два) ~~месяца~~ и не позднее чем через 4 (Четыре) месяца после окончания отчетного года.

На очередном Общем собрании участников Банка должны быть утверждены годовые результаты деятельности Банка и могут быть решены иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

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

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления Банка обязан в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть ~~записанное~~ 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 Председателем Правления Банка только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае если в течение установленного 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

~~участниками~~ или лицами, требующими его проведения.

24.7. О времени и месте проведения Общего собрания участников Банка участники ~~должны~~ должны быть уведомлены в письменной форме лично или заказным письмом по ~~адресу~~, указанному в списке участников Банка, не позднее чем за 10 (Десять) дней до ~~проведения~~ проведения Общего собрания участников Банка.

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

В случае если участник Банка к моменту направления ему уведомления о ~~проведении~~ Общего собрания участников Банка не известил Банк об изменении своего ~~адреса~~ адреса или места нахождения, то он считается надлежащим образом ~~известным~~, если сообщение о проведении Общего собрания участников Банка было ~~известно~~ по ранее сообщенному адресу.

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

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе ~~вносить~~ вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для ~~включения~~ 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 5 (Пять) дней до его ~~проведения~~ уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях ~~законом~~, предусмотренным настоящим Уставом для направления уведомления о ~~проведении~~ Общего собрания участников Банка.

24.9. При подготовке к проведению Общего собрания участников Банка ~~участникам~~ Банка предоставляются для ознакомления необходимые документы и ~~материалы~~.

Указанные документы и материалы предоставляются участникам Банка путем ~~обеспечения~~ возможности ознакомиться с ними по месту нахождения единоличного ~~высшего~~ исполнительного органа Банка в течение 10 (Десяти) дней до даты проведения Общего ~~собрания~~ участников Банка.

Банк обязан по письменному требованию участника Банка предоставить ему копии ~~указанных~~ документов и материалов.

24.10. Участники Банка вправе принимать участие в Общем собрании участников ~~Банка~~ лично или через своих представителей.

24.11. В случае нарушения установленного настоящим Уставом порядка созыва ~~Общего собрания~~ участников Банка такое Общее собрание участников Банка признается ~~незаконным~~, если в нем участвуют все участники Банка.

24.12. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном ~~действующим~~ законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и ~~внутренними~~ документами Банка. В части, не урегулированной действующим ~~законодательством~~ законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними ~~документами~~ документами Банка, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

24.13. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка. Незарегистрировавшийся участник Банка (представитель участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

24.14. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления

Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией Банка, аудиторской организацией или участниками Банка, Председатель Совета директоров Банка, Председатель Ревизионной комиссии Банка, уполномоченный представитель аудиторской организации или один из участников Банка, созвавших данное Общее собрание участников Банка, соответственно.

24.15. Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка. При голосовании по вопросу об открытии 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 участников Банка.

24.16. Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

Протокол Общего собрания участников Банка должен быть составлен не позднее ~~в течение~~ 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания участников Банка.

Не позднее чем в течение 10 (Десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Банка копия протокола Общего собрания участников Банка должна быть направлена всем участникам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для направления уведомления о проведении Общего собрания участников Банка.

В протоколе Общего собрания участников Банка о результатах очного голосования должны быть в обязательном порядке указаны:

~~дата, время и место проведения Общего собрания участников Банка;~~

~~сведения о лицах, принявших участие в Общем собрании участников Банка;~~

~~результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;~~

~~сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;~~

~~сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Общего собрания участников Банка и потребовавших внести запись об этом в протокол.~~

24.17. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Уставом для направления уведомления о проведении Общего собрания участников Банка, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участников Банка участвуют все участники Банка.

Если на Общем собрании участников Банка отсутствуют участники Банка (их представители), обладающие количеством голосов, достаточным для принятия решения по конкретному вопросу повестки дня, то Общее собрание участников Банка для принятия решения по указанному вопросу созывается повторно.

24.18. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

По требованию председательствующего на Общем собрании участников Банка голосование участников Банка по вопросам повестки дня может осуществляться путем заполнения участниками Банка бюллетеней для голосования.

24.19. Принятие Обшим собранием участников Банка решений и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания участников Банка участниками Банка (их представителями), принимавшими участие в собрании, за исключением случаев, когда действующим законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное материальное удостоверение фактов принятия решений Обшим собранием участников

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

Решение Общего собрания участников Банка путем проведения заочного голосования (опросным путем) не может быть принято по вопросу утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка.

Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом утверждаемым Общим собранием участников Банка, который должен предусматривать обязательность сообщения всем участникам Банка предлагаемой повестки дня, возможность ознакомления всех участников Банка до начала голосования необходимыми документами и материалами, возможность вносить предложения в исходении в повестку дня дополнительных вопросов, обязательность сообщения всем участникам до начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования.

Протокол о результатах заочного голосования оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

24.21. В случае если у Банка имеется только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником единолично и оформляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

24.22. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием участников Банка единогласно:

об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка;

об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (единственный участник Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и внесении вклада;

об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, принимаемыми участниками Банка и третьими лицами, принимаемыми в состав участников Банка;

об обязательном внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка;

о продаже доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, и о продаже такой доли третьим лицам;

об уменьшении продажной цены доли в уставном капитале Банка, принадлежащей Банку, по отношению к цене, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему этой доли;

о залоге участником Банка принадлежащей ему доли в уставном капитале Банка третьему лицу;

о предоставлении участникам Банка (или определенному участнику Банка) дополнительных прав, а также об ограничении или прекращении предоставленных им (ему) дополнительных прав;

о возложении на участников Банка (или определенного участника) дополнительных обязанностей и о прекращении их;

о реорганизации Банка;

~~о ликвидации~~ Банка;

~~иных~~ случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

~~24.23. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием участников Банка большинством не менее 2/3 (Двух третей) голосов от общего числа участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия решения не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации:~~

~~о внесении изменений в Устав Банка, о принятии Устава Банка в новой редакции, об изменении наименования Банка, об изменении места нахождения Банка;~~

~~об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка, в том числе за счет средств резервного фонда путем капитализации в порядке, установленном настоящим Уставом;~~

~~о создании филиалов и об открытии представительств;~~

~~иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.~~

~~24.24. Решения по всем иным вопросам, отнесенными к компетенции Общего собрания участников Банка и не указанными в пунктах 24.22. и 24.23. настоящего Устава, принимаются Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.~~

Глава 25. Совет директоров Банка

~~25.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.~~

~~25.2. Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава, а также Постановления о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием участников Банка.~~

~~В своей работе Совет директоров Банка руководствуется также действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, решениями Общего собрания участников Банка и внутренними документами Банка.~~

~~Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию участников Банка. Совет директоров Банка не реже чем один раз в год отчитывается о своей работе перед Общим собранием участников Банка.~~

~~25.3. Численный и персональный состав Совета директоров Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка. При этом численный состав Совета директоров Банка должен быть нечетным и состоять не менее чем из 5 (Пяти) человек.~~

~~Голосование по вопросу определения численного состава Совета директоров Банка на заседании Общего собрания участников Банка должно предшествовать голосованию по вопросу избрания Совета директоров Банка. Если Общее собрание участников Банка не примет решение о численном составе Совета директоров Банка, то численный состав Совета директоров Банка считается определенным в количестве 5 (Пять) человек.~~

~~25.4.~~ Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совета директоров ~~Банка~~ должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой ~~аккредитации~~ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

~~Членом~~ Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, которое ~~может~~ не являться участником Банка и может не состоять с Банком в трудовых ~~отношениях~~.

~~Члены~~ Правления Банка не могут составлять более 1/4 (Одной четвертой) состава ~~Совета~~ директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не ~~могут~~ быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

~~Члены~~ Совета директоров Банка не могут входить в состав Ревизионной комиссии ~~Банка~~.

~~В состав Совета директоров Банка могут быть избраны независимые члены Совета директоров Банка (независимые директора). Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп участников Банка или иных заинтересованных сторон. Не может считаться независимым директором кандидат (избранный член Совета директоров Банка), который связан с Банком, существенным участником Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.~~

~~25.5.~~ Члены Совета директоров Банка и Председатель Совета директоров Банка ~~избираются~~ Общим собранием участников Банка сроком на 5 (Пять) лет и могут ~~избираться~~ неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие ~~наибольшее количество~~ голосов.

~~Общее собрание участников Банка может избрать из членов Совета директоров Банка заместителя Председателя Совета директоров Банка.~~

~~25.6.~~ По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена ~~членов~~ Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Вместо члена ~~членов~~ Совета директоров Банка, полномочия которого (которых) прекращены ~~досрочно~~, Общее собрание участников Банка может избрать нового члена (новых членов) ~~заступившийся~~ срок полномочий Совета директоров Банка.

~~Член Совета директоров Банка может выбыть из его состава до истечения срока полномочий в случае невозможности выполнения своих обязанностей, в том числе, по причине болезни, а также по собственному желанию (на основании его письменного заявления).~~

~~В случае если число членов Совета директоров Банка становится менее половины числа избранных членов, то Совет директоров Банка обязан потребовать созыва ~~предварительного~~ Общего собрания участников Банка для избрания новых членов на оставшийся срок полномочий Совета директоров Банка.~~

~~25.7.~~ Если в связи с истечением срока полномочий Совета директоров Банка, ~~Общее собрание участников Банка в необходимые сроки не переизбрало состав Совета директоров Банка, то все его полномочия считаются продленными до фактической даты избрания нового состава Совета директоров Банка.~~

~~25.8.~~ По решению Общего собрания участников Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей.

~~указанных~~ вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Банка.

25.9. Члены Совета директоров Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Совета директоров не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) неблагоприятственным интересам Банка.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком:

за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации;

за непредставление и (или) несвоевременное представление сведений о фактах, существующих о несоответствии их квалификационным требованиям и требованиям кредитной репутации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Банк или участник Банка вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров Банка. При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно не принимавшие участия в принятии.

В случае если ответственность несут несколько членов Совета директоров Банка, ответственность перед Банком является солидарной.

25.10. В случае нарушения членом (членами) Совета директоров Банка требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка, возможно досрочное прекращение полномочий члена (членов) Совета директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка с недопустимостью выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка в будущем.

25.11. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся:

25.11.1. рассмотрение основных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Общему собранию участников Банка;

25.11.2. утверждение Стратегии развития Банка, а также политик по основным направлениям деятельности Банка;

25.11.3. определение приоритетных направлений деятельности Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка;

25.11.4. контроль за реализацией стратегических целей, корпоративного управления (включая оценку состояния корпоративного управления) и корпоративных рисков;

25.11.5. создание и утверждение организационной (организационно-функциональной) структуры Банка в соответствии с основными принципами управления корпоративными банковскими рисками, включая принятие решений об открытии

структурных подразделений Банка, в том числе кредитно-кассовых офисов, ~~кредитных~~ офисов и т.д.;

25.11.6. принятие решения о направлении в Центральный банк Российской Федерации ходатайств о согласовании кандидатур на соответствующие должности в ~~и в~~ соответствующие коллегиальные органы Банка, когда такое предварительное согласование ~~и~~ указанных кандидатур с Центральным банком Российской Федерации является обязательным;

25.11.7. избрание Председателя Правления Банка и Правления Банка, определение ~~и~~ состава Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;

25.11.8. согласование кандидатур для назначения на должности Главного ~~руководителя~~ Банка и его заместителей;

25.11.9. контроль за деятельностью исполнительных и коллегиальных рабочих ~~руководителей~~ Банка, в том числе проведение не реже одного раза в год оценки эффективности ~~и~~ Председателем Правления Банка и Правлением Банка возложенных на них ~~функций~~;

25.11.10. принятие к рассмотрению отчетов Председателя Правления Банка и ~~и~~ Банка, в том числе отчетов по текущей деятельности, отчетов о выполнении ~~и~~ задач и целей;

25.11.11. создание комитетов Банка и иных коллегиальных рабочих органов Банка, ~~и определение~~ их персонального состава, а также утверждение положений о них;

25.11.12. рассмотрение результатов деятельности Банка за прошедший период и по ~~и~~ финансового года, в том числе предварительное утверждение годовой ~~бухгалтерской (финансовой)~~ отчетности до проведения очередного Общего собрания ~~участников~~ Банка;

25.11.13. принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и (или) ~~имущества~~ для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва;

25.11.14. принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении ~~и~~ имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, ~~имеющегося~~ предметом сделки, составляет до 10 процентов балансовой стоимости ~~имущества~~ общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за ~~последний~~ отчетный период;

25.11.15. принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо ~~имущества~~ имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости ~~имущества~~ Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на ~~последнюю~~ отчетную дату;

25.11.16. определение основных принципов управления существенными ~~банковскими~~ рисками и оценка эффективности управления существенными банковскими ~~рисками~~;

25.11.17. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы, ~~входящие~~ к компетенции Совета директоров Банка по соответствующим направлениям ~~деятельности~~ Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих ~~корпоративные~~ отношения, утверждение которых относится к исключительной ~~компетенции~~ Общего собрания участников Банка;

25.11.18. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том ~~числе~~ в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности ~~и покрытие~~ рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его ~~деятельности~~.

ности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и контроль за реализацией указанного порядка;

25.11.19. утверждение порядка применения банковских методик управления и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей Центрального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;

25.11.20. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

25.11.21. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий, порядков и внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров Банка;

25.11.22. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

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

25.11.24. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых мер в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации;

25.11.25. представление рекомендаций Общему собранию участников Банка по выплачиваемым членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

25.11.26. утверждение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

25.11.27. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, в том числе утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка, а также внесение в такие документы изменений и дополнений;

25.11.28. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

25.11.29. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организаций внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

25.11.30. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, а также структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аudit;

25.11.31. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов;

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

25.11.33. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

25.12. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть отнесены к компетенции исполнительных органов Банка.

25.13. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по собственной инициативе, а также по требованию члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации.

Заседания Совета директоров Банка созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка и председательствует на его заседаниях, организует ведение протокола и осуществляет другие функции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Банка.

25.14. Совет директоров Банка правомочен принимать решения, если на заседании присутствуют не менее половины от числа его избранных членов.

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

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим, и принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров Банка.

Решения Совета директоров Банка могут приниматься путем заочного голосования. Порядок проведения заочного голосования регулируется Положением о Совете директоров Банка.

25.15. Избрание членов Совета директоров Банка, права и обязанности членов Совета директоров Банка и их ответственность, а также компетенция и порядок принятия решений Советом директоров Банка определены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка. В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вопросы, относящиеся к формированию Совета директоров Банка, организации его деятельности, и иные вопросы регламентируются Положением о Совете директоров Банка.

Глава 26. Председатель Правления Банка и Правление Банка

26.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Правление Банка возглавляет Председатель Правления Банка.

26.2. Председатель Правления Банка и Правление Банка действуют на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием участников Банка.

В своей работе Председатель Правления Банка и Правление Банка руководствуются также действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, решениями Общего собрания участников Банка, решениями Совета директоров Банка и внутренними документами Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка. Председатель Правления Банка и Правление Банка не реже чем один раз в год отчитываются о своей работе перед Общим собранием участников Банка и не реже чем один раз в полугодие отчитываются о своей работе перед Советом директоров Банка.

Порядок и вопросы подотчетности Председателя Правления Банка и Правления Банка перед Советом директоров определяются Положением о Правлении Банка.

26.3. Численный и персональный состав Правления Банка устанавливается решением Совета директоров Банка. При этом численный состав Правления Банка должен быть нечетным и состоять не менее чем из 5 (Пяти) человек.

Голосование по вопросу определения численного состава Правления Банка на заседании Совета директоров Банка должно предшествовать голосованию по вопросу избрания Правления Банка. Если Совет директоров Банка не принял решение о численном составе Правления Банка, то численный состав Правления Банка считается определенным в количестве 5 (Пять) человек.

26.4. Члены Правления Банка и кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Положением о Правлении Банка и внутренними документами Банка.

Кандидаты в члены Правления Банка и на должности Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка должны быть предварительно рекомендованы Центральным банком Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка должны соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Правления Банка не могут входить в состав Ревизионной комиссии Банка.

В Правление Банка по должности входят Председатель Правления Банка и заместители Председателя Правления Банка. Избрание на должности Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка означает избрание в Правление Банка.

Трудовой договор между Банком и Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка. Трудовые договоры между Банком и заместителями Председателя Правления Банка подписываются от имени Банка Председателем Правления Банка.

Членами Правления Банка помимо Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка могут быть также избраны руководители внутренних структурных подразделений Банка.

26.5. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

26.6. Председатель Правления Банка может быть досрочно освобожден от должности Председателя Правления Банка по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и трудовым договором (контрактом).

В случае досрочного освобождения Председателя Правления Банка от должности или прекращения его полномочий по иным основаниям, временно, до момента завершения процедуры согласования кандидата на должность Председателя Правления Банка и его назначения, по решению Совета директоров Банка исполнение полномочий Председателя Правления Банка может быть возложено на заместителя Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка могут быть досрочно освобождены от занимаемых должностей по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и трудовым договором (контрактом).

Члены Правления Банка могут выбыть из его состава до истечения срока полномочий по собственному желанию (на основании его письменного заявления) или их полномочия могут быть прекращены в соответствии с решением Совета директоров Банка.

Вместо членов Правления Банка, которые выбыли из состава Правления Банка по собственному желанию или полномочия которых прекращены досрочно, Совет директоров Банка может избрать новых членов на оставшийся срок полномочий Правления Банка.

В случае если число членов Правления Банка становится менее половины от числа избранных членов, то Совет директоров Банка обязан избрать новых членов на оставшийся срок полномочий Правления Банка. При этом полномочия оставшихся членов Правления Банка не прекращаются и не приостанавливаются.

26.7. Если в связи с истечением срока полномочий Правления Банка и Председателя Правления Банка, Совет директоров Банка в необходимые сроки не избрал новый состав Правления Банка и не избрал Председателя Правления Банка, то все полномочия Правления Банка и Председателя Правления Банка считаются продленными до фактической даты избрания нового состава Правления Банка и избрания Председателя Правления Банка.

26.8. В случае временного отсутствия в Банке Председателя Правления Банка (в связи с командировкой, отпуском, временной нетрудоспособностью и по иным основаниям), по приказу Председателя Правления Банка исполнение полномочий Председателя Правления Банка может быть временно возложено на заместителя Председателя Правления Банка. При этом исполнение полномочий Председателя

Правления Банка лицом, на которого временно возложены такие полномочия, осуществляется этим лицом без доверенности.

26.9. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком:

за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации;

за непредставление и (или) несвоевременное представление сведений о фактах, свидетельствующих о несоответствии их квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Банк или участник Банка вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом (членами) Правления Банка и (или) Председателем Правления Банка. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно не принимавшие участия в голосовании.

В случае если ответственность несут несколько членов Правления Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.

26.10. В случае нарушения членом (членами) Правления Банка и (или) Председателем Правления Банка требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка, возможно досрочное прекращение полномочий члена (членов) Правления Банка и (или) Председателя Правления Банка по решению Совета директоров Банка с недопустимостью выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Правление Банка в будущем.

26.11. К компетенции Правления Банка относятся:

26.11.1. руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенцией Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

26.11.2. обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка, решений Совета директоров Банка и обеспечение выполнения Стратегии развития Банка;

26.11.3. контроль организации процесса планирования в Банке;

26.11.4. контроль исполнения мероприятий, предусмотренных бизнес-планом Банка;

26.11.5. принятие решений по важнейшим вопросам текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка;

26.11.6. принятие решений о совершении операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

26.11.7. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общего собрания участников Банка или Совета директоров Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

26.11.8. подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о списании с баланса Банка безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва;

26.11.9. вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений по вопросам об открытии внутренних структурных подразделений Банка, в том числе кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов и т.д.;

26.11.10. определение размера компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам, не относящимся к руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

26.11.11. организация осуществления операций Банка, учета и отчетности;

26.11.12. вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений по организационной (организационно-функциональной) структуре Банка в соответствии с основными принципами управления существенными банковскими рисками;

26.11.13. организация разработки и принятия решений о внедрении новых видов банковских услуг;

26.11.14. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

26.11.15. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер по обеспечению эффективности оценки банковских рисков;

26.11.16. утверждение тарифов комиссионного вознаграждения Банка;

26.11.17. предварительное рассмотрение (при необходимости) вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием участников Банка или Советом директоров Банка, подготовка соответствующих материалов, заключений, проектов и предложений;

26.11.18. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы, относящиеся к компетенции Правления Банка по соответствующим направлениям деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

26.11.19. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка.

26.12. Заседания Правления Банка созываются Председателем Правления Банка в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность Правления Банка, и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

26.13. Правление Банка правомочно принимать решения, если на заседании присутствуют не менее половины от числа его избранных членов.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка не допускается.

Решения Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления Банка является решающим и принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления Банка.

Решения Правления Банка могут приниматься путем заочного голосования. Порядок проведения заочного голосования регулируется Положением о Правлении Банка.

26.14. Председатель Правления Банка осуществляет оперативное руководство текущей деятельности Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, хозяйственными обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за ее пределами и совершает сделки. Председатель Правления Банка издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

26.15. К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

26.15.1. оперативное руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенцией Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

26.15.2. представление интересов Банка со всеми лицами и контрагентами без доверенности;

26.15.3. принятие решений о заключении сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка, в том числе подписание договорной документации от имени Банка;

26.15.4. вызов очередного и внеочередного Общего собрания участников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

26.15.5. обеспечение соответствия 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;

26.15.6. распоряжение имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка, в том числе открытие и распоряжение счетами Банка;

26.15.7. утверждение типовых форм договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком сделок;

26.15.8. определение полномочий внутренних структурных подразделений Банка и утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, за исключением положений, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

26.15.9. утверждение штатного расписания Банка;

26.15.10. решение вопросов подбора, подготовки и расстановки кадров в Банке;

26.15.11. вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка кандидатур для назначения на должности Главного бухгалтера Банка и его заместителей и их последующее назначение в случае согласования Советом директоров Банка;

26.15.12. осуществление руководства Правлением Банка, подписание документов, утверждаемых и принимаемых Правлением Банка;

26.15.13. распределение функциональных обязанностей между членами Правления Банка, а также координация работы служб и подразделений Банка;

26.15.14. предъявление от имени Банка исков к физическим и юридическим лицам;

26.15.15 организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка, хранения документов бухгалтерского учета;

26.15.16. представление на предварительное утверждение Советом директоров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до проведения очередного Общего собрания участников Банка;

26.15.17. делегирование полномочий, выдача доверенностей на право представления интересов Банка, в том числе доверенностей с правом передоверия;

26.15.18. утверждение внутренних документов Банка, в том числе регламентов, инструкций, методик, регулирующих текущую деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

26.15.19. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

26.15.20. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

26.15.21. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

26.15.22. распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

26.15.23. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

26.15.24. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

26.15.26. утверждение планов деятельности Службы управления рисками Банка;

26.15.27. рассмотрение ежегодных отчетов Службы управления рисками Банка о проведенной работе;

26.15.28. решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций;

26.15.29. осуществление иных полномочий, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка.

26.16. Избрание членов Правления Банка, права и обязанности членов Правления Банка и Председателя Правления Банка, их ответственность, а также компетенция и порядок принятия решений Правлением Банка определены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка. В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вопросы, относящиеся к формированию Правления Банка, организации его деятельности и иные вопросы регламентируются Положением о Правлении Банка.

Глава 27. Президент Банка

27.1. По решению Общего собрания участников Банка в Банке может быть избран Президент Банка.

Президент Банка не входит в организационную (организационно-функциональную) структуру Банка, не относится к органам управления Банка и осуществляет свою деятельность на общественных началах (безвозмездно и добровольно).

27.2. Президент Банка избирается Общим собранием участников Банка на неопределенный срок до его переизбрания по решению Общего собрания участников Банка. Избранным считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов.

Президентом Банка может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка и может не состоять с Банком в трудовых отношениях.

27.3. Президент Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Президенте Банка, утверждаемого Общим собранием участников Банка.

27.4. Основными целями деятельности Президента Банка являются участие в формате общественно значимых официальных мероприятий, а также участие в реализации социальной и благотворительной миссий Банка.

27.5. В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вопросы, относящиеся к деятельности Президента Банка, регламентируются Положением о Президенте Банка.

Глава 28. Заинтересованность в совершении Банком сделки

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

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

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

28.2. Принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

28.3. Принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, относится к компетенции Совета директоров Банка.

28.4. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, или Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

28.5. Иные вопросы, связанные с одобрением сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регулируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 29. Крупные сделки Банка

29.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

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

предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

29.2. Принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимостью более 50 процентов стоимости имущества Банка относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

29.3. Принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

29.4. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и вопрос о согласии на совершение такой сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания участников Банка, решение о согласии на совершение такой сделки считается принятым, если за него отдано количество голосов, необходимое для одобрения крупной сделки, и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке участников.

29.5. Иные вопросы, связанные с одобрением крупных сделок регулируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 30. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

30.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года.

Численный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в количестве 3 (Трех) человек, включая Председателя Ревизионной комиссии Банка и членов Ревизионной комиссии Банка.

Членом Ревизионной комиссии Банка может быть лицо, не являющееся участником Банка. Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка.

30.2. Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

30.3. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

30.4. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

30.5. При необходимости, Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

Глава 31. Аудиторская проверка Банка

31.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка, Банк обязан привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

Общее собрание участников Банка утверждает аудиторскую организацию и определяет размер оплаты ее услуг.

31.2. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранной им профессиональной аудиторской организацией, которая должна соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации к профессиональным аудиторским организациям. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

Глава 32. Организация системы внутреннего контроля Банка

32.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливающими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка для целей обеспечения:

32.1.1. 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;

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

32.1.3. соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

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

32.2. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

32.2.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

32.2.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

32.2.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

32.2.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

32.3. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

32.3.1. Общее собрание участников Банка;

32.3.2. Совет директоров Банка;

32.3.3. Правление Банка;

32.3.4. Председатель Правления Банка;

32.3.5. Ревизионная комиссия Банка;

32.3.6. Главный бухгалтер Банка и его заместители;

32.3.7. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

32.3.8. Служба внутреннего аудита Банка;

32.3.9. Служба управления рисками Банка;

32.3.10. структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка, включая коллегиальные рабочие органы (в том числе комитеты, рабочие группы), создаваемые Советом директоров Банка и рассматривающие любые вопросы, связанные с организацией системы внутреннего контроля в Банке.

32.4. В целях содействия органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля создается Служба внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка и определяющего задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка, подотчетна Совету директоров Банка (действует под его непосредственным контролем) и подчинена Председателю Правления Банка.

Состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Начальник Службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Деятельность Службы внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита Банка:

32.4.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания участников банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

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

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

32.4.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

32.4.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

32.4.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.

32.4.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

32.4.8. Проверка деятельности Службы управления рисками Банка.

32.4.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

32.5. Служба управления рисками Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Службе управления рисками Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка и определяющего задачи, полномочия, права и обязанности Службы управления рисками Банка.

Служба управления рисками Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка, подчинена Председателю Правления Банка или заместителю Председателя Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок и на которого в соответствии распределением функциональных обязанностей возложена координация управления банковскими рисками.

Начальник Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Полномочия Службы управления рисками Банка:

32.5.1. Своевременное выявление, анализ, измерение, оценка и контроль рисков по всем видам операций Банка.

32.5.2. Выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.

32.5.3. Выделение и оценка значимых для Банка рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, контроль за объемами значимых для Банка рисков и за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком, с целью обеспечения выполнения установленных Центральным банком Российской Федерации значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

32.5.4. Разработка и внедрение стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, разработка внутренних документов Банка по управлению рисками, существенными для деятельности Банка, внедрение и совершенствование методологий и моделей оценки рисков, участие в разработке внутренних документов Банка, применение которых может влиять на банковские риски.

32.5.5. Разработка мер по ограничению и/или снижению рисков Банка, способов минимизации рисков при совершении Банком операций.

32.5.6. Моделирование и организация процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирование), для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка.

32.5.7. Участие в разработке планов мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и/или финансовые результаты деятельности Банка.

32.5.8. Разработка в пределах своей компетенции предложений и/или рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

32.5.9. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

32.5.10 Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

32.5.11 Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

32.5.12. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.

32.5.13 Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

32.5.14. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

32.5.15. Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском.

32.5.16. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

32.5.17. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на его минимизацию.

32.5.18. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

32.5.19. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

32.5.20. Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

32.5.21. Участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

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

32.5.23. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

32.6. Структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о структурном подразделении Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемого Председателем Правления Банка и определяющего задачи, полномочия, права и обязанности данного структурного подразделения.

Структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является самостоятельным структурным подразделением Банка и подчинено Председателю Правления Банка.

Структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет начальник – ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Начальник структурного подразделения Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Полномочия структурного подразделения Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

32.6.1. Организация в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

32.6.2. Разработка и контроль соблюдения работниками Банка Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

32.6.3. Обеспечение в Банке достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также информационной безопасности.

32.6.4. Применение в Банке эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

32.6.5. Исключение участия работников Банка в осуществлении противоправной деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

32.6.6. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Глава 33. Реорганизация и ликвидация Банка

33.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Центральный банк Российской Федерации. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются действующим законодательством Российской Федерации.

33.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

33.3. Банк может быть реорганизован по требованию Центрального банка Российской Федерации в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в установленном законом порядке.

33.4. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания участников Банка или по решению суда в установленном действующим законодательством порядке.

33.5. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

Глава 34. Заключительные положения

34.1. Изменения и дополнения, вносимые в установленном порядке в настоящий Устав, подлежат государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

34.2. Все прочие вопросы, не урегулированные в настоящем Уставе, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»

А. В. Рубежный



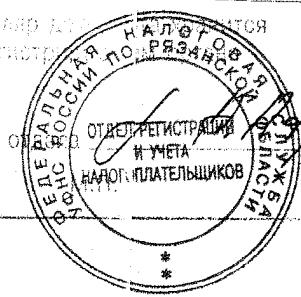
УФНС России по Рязанской области
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

« 09 ~~июня~~ 2018 года

ОГРН 1026200004060

ГРН 2186200030080

Октябрь до 15 налогоплательщика
в регистрируемом органе



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

48 / ~~серия восемь~~ блистов

Председатель Правления
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

А. В. Рубежный
« 09 » 06 2018 г.

