

СОГЛАСОВАНО

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1037739058609 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 07.05.2024 за ГРН 2247704513318



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 339CB82740DCCAC1C12319DC2B2AD983
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела
Действителен: с 05.06.2023 по 28.08.2024

Первый Заместитель Председателя

Центрального банка
Российской Федерации

В. В. Чистюхин

(подпись) (фамилия, инициалы)

27 " апреля 2024 г.

м.п.



УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

УТВЕРЖДЕН
Решением № ОСУ-02
Единственного участника Банка
от «26» марта 2024г.

г. Москва
2024г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.....	3
3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	3
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.....	5
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.....	6
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.....	7
7. УЧАСТНИКИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.....	7
8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	10
9. ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	11
10. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И БАНКУ.....	12
11. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА	16
12. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА	16
13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ.....	17
14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ.....	17
15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	22
16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ).....	29
17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА.....	35
18. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК.....	36
19. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ	37
20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	38
21. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ.....	40
22. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	45
23. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ.....	46
24. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	46
25. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА.....	47
26. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	49
27. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	50

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, является кредитной организацией, созданной для универсального банковского обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей (протокол № 1 от «06» декабря 1993 года) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАСТ-ПОЙНТ-БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 11 от «28» июля 1998 года) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Алмаз-Инвест-Банк» (ООО КБ «Алмаз-Инвест-Банк»).

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № ОСУ-2 от «03» ноября 2011 года) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», («СОЦИУМ-БАНК» (ООО)).

1.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными Законами «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными Федеральными Законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:
Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:
«SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:
«SOCIUM-BANK».

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.
Адрес Банка: Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций.

Банк является коммерческой организацией, которой в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» предоставлено исключительное право осуществления банковских операций.

Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- 4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) осуществлять перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 6) осуществлять лизинговые операции;
- 7) выдачу банковских гарантий;
- 8) оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.3. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, включая брокерские, дилерские и депозитарные операции, а также операции по доверительному управлению ценными бумагами и иные, осуществление которых требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, только при наличии соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.4. Банк имеет право также осуществлять иные виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, банк в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие виды деятельности.

3.5. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров,

являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, и на куплю-продажу обработанных природных алмазов.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

4.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему участниками в счет оплаты долей.

4.2. Банк имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, эмблему и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

4.3. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления операций, предусмотренных законом, соответствующей лицензией и настоящим уставом.

4.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.5. Банк приобретает право осуществления банковских операций с момента получения соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются те банковские операции, на осуществление которых Банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

4.6. Отношения между Банком и государством.

4.6.1. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

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

4.6.3. Банк независим от органов законодательной (представительной) и исполнительной государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации при принятии им решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.6.4. Банк по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Соответствующий договор должен содержать взаимные

обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

4.7. Предоставление услуг осуществляется по ценам, тарифам и в соответствии с процентными ставками, устанавливаемыми Банком самостоятельно либо по соглашению с клиентами Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России.

4.8. Банк может участвовать в деятельности и создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах, хозяйственные общества, товарищества и производственные кооперативы с правами юридического лица в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

4.9. Банк может на добровольных началах входить в состав союзов, ассоциаций и иных объединений на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

4.10. Банк может участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с иностранными и международными организациями на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.11. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

4.12. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему законодательству.

4.13. Банковская тайна.

4.13.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

4.13.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

5.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

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

5.3. Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

5.4. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

6.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

6.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

6.4. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка.

6.5. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка после утверждения их кандидатур Советом директоров Банка и согласования указанных кандидатур установленными действующим законодательством органами, и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности

6.6. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом.

6.7. Решения о создании филиалов и представительств, и их ликвидации, положения о них принимаются Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

7. УЧАСТНИКИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

7.1. Участниками Банка могут быть российские и (или) иностранные юридические лица, а также российские и (или) иностранные граждане, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

7.2. Участник Банка обязан:

7.2.1. Оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»

7.2.2. Соблюдать требования Устава, условия Договора об учреждении Банка, выполнять решения общего собрания участников, принятые в рамках его компетенции.

7.2.3. Сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой, банковской тайне.

7.2.4. Беречь имущество Банка.

7.2.5. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим участникам. Оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности.

7.2.6. Вносить вклады в имущество Банка по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего количества голосов участников.

Вклады в имущество Банка могут вноситься всеми участниками Банка. Вклады вносятся пропорционально долям участников Банка.

Вклады в имущество Банка вносятся денежными средствами. Однако, решением общего собрания участников Банка может быть предусмотрена возможность внесения вкладов вещами, долями (акциями) в уставных капиталах других хозяйственных обществ, государственными и муниципальными облигациями, а также подлежащей денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам в пределах, разрешенных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Вклад может быть внесен в срок, определенный решением общего собрания участников Банка.

Вклады в имущество не являются вкладом в уставный капитал Банка и не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в уставном капитале Банка.

Внесенные вклады становятся собственностью Банка.

Исключение участника Банка из состава участников Банка (в том числе по основаниям, предусмотренным абз.4 п.1 ст.67 Гражданского кодекса Российской Федерации) не освобождает участника Банка от исполнения обязанности по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до его исключения.

7.2.7. Выполнять иные дополнительные обязанности, возложенные на всех участников Банка по решению Общего собрания участников, принятому единогласно.

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

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

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

7.2.8. 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. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

7.2.9. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

7.2.10. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

7.2.11. Не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых Банк создан.

7.2.12. Безвозмездно предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подлежащие предоставлению в Банк России в соответствии с требованиями Банка России.

7.2.13. Нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

7.3. Участник Банка имеет право:

7.3.1. Принимать участие в распределении прибыли.

Получать пропорционально своей доле в уставном капитале часть прибыли, подлежащей распределению среди участников.

7.3.2. Принимать участие в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях участников лично либо через своего представителя.

7.3.3. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими документами и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке.

7.3.4. Получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

7.3.5. Подавать в суд заявления о признании недействительными решений Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, если считает, что решения приняты с нарушением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и нарушают права и законные интересы участника Банка, а также подавать в суд заявления о признании недействительными решений Общего собрания участников Банка, если участник не принимал участия в голосовании или голосовал против оспариваемого решения.

7.3.6. Вносить предложения по повестке дня Общего собрания участников.

7.3.7. Выйти из Банка путем подачи заявления о выходе из состава участников Банка или потребовать приобретения Банком доли, в случаях, предусмотренных Федеральным

законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением случая, указанного в п.11.5 настоящего Устава.

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

7.3.9. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

7.3.10. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

7.3.12. Пользоваться иными правами, предусмотренными Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

7.5. По решению Общего собрания участников, принятому единогласно, всем участникам или определенному участнику Банка могут быть предоставлены дополнительные права.

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

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

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

7.8. Участники Банка вправе заключить между собой договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Банка, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть

доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией общества

Участники общества, заключившие договор, указанный в абзаце первом настоящего пункта, обязаны уведомить Банк о факте его заключения не позднее 15 дней со дня его заключения. По соглашению сторон такого договора уведомление Банку может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности участники Банка, не являющиеся сторонами указанного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

8.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость долей его участников.

8.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **262 500 000 (Двести шестьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей.**

Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях.

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

8.3. Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

8.4. Участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом или Федеральным законом.

8.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

8.6. Отношения учредителей (участников) с Банком и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права участника на долю в имуществе Банка, регулируются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Договором об осуществлении прав участников в случае его заключения участниками Банка.

8.7. Решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимает Общее собрание участников Банка.

8.8. Уменьшение уставного капитала производится в порядке, определяемом настоящим Уставом и действующим законодательством, и только после уведомления всех кредиторов Банка.

8.9. Собственные средства (капитал) Банка определяются как сумма основного капитала и дополнительного капитала, рассчитываемых в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

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

становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

8.11. Денежная оценка неденежных вкладов в уставный капитал Банка, вносимых участниками и (или) принимаемыми в Банк третьими лицами, должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

8.12. Не допускается освобождение учредителя (участника) Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале Банка, в том числе путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

9. ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

9.1. Увеличение уставного капитала.

9.1.1 Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

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

Факт принятия Общим собранием участников Банка решения об увеличении уставного капитала и состав участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, факт принятия решения единственным участником Банка об увеличении уставного капитала должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

9.1.3. Увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

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

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

9.1.6. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также должно быть установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника 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. Указанное решение принимается Общим собранием участников единогласно. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка, утвержденный учредителями (участниками) Банка, изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка.

При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в абзаце первом настоящего пункта соотношением.

9.1.7. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада. Решение об увеличении уставного капитала Банка на

основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им или ими дополнительного вклада, решение о внесении в Устав Банка, утвержденный учредителями (участниками) Банка, изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, а также об увеличении номинальной стоимости доли участника Банка или долей участников Банка, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, а в случае необходимости - решение об изменении размеров долей участников Банка, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

9.1.8. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада. Решение о принятии третьего лица или третьих лиц в Банк, о внесении в Устав Банка, утвержденный учредителями (участниками) Банка, изменений в связи с увеличением уставного капитала, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

9.2. Уменьшение уставного капитала.

9.2.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, , обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

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

9.2.4. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал в случаях, установленных законодательством.

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

Кредиторы Банка, если их права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства - его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

9.2.6. Внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с уменьшением уставного капитала, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

10. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И БАНКУ

10.1. 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.

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

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

10.4. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене, эквивалентной номинальной стоимости доли, пропорционально размерам своих долей.

10.5. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене, указанной в п.10.4 настоящего Устава, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли.

Указанное право Банка должно быть реализовано в течение 15 (пятнадцати дней) с даты окончания срока осуществления преимущественного права участников Банка, указанного в пункте 10.7 настоящего Устава или отказа всех участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику Банка.

10.6. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной данным участникам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Банка в момент получения ее Банком. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве.

Отзыв оферты о продаже доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

10.7. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Банком.

10.8. Участники Банка или Банк 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 после частичной реализации указанного права Банком или его участниками по цене, указанной в пункте 10.4, может быть продана третьему лицу.

10.9. При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка 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.

10.10. Если в течение срока, указанного в пунктах 10.11 настоящего Устава, участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли, оставшаяся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены продажи, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

10.11. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника Банка и Банка прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявление участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 10.7 настоящего Устава. Заявление Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется до истечения срока преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 10.5 настоящего Устава, Председателем Правления Банка (либо в его отсутствие лицом, исполняющим его обязанности) участнику Банка, направившему оферту.

Подлинность подписи на заявлении участника Банка или Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована нотариально. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

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

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к Банку, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4-6 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», и в случаях распределения доли между участниками Банка и продажи доли всем или некоторым участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.13. Заключение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, является основанием для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в части сведений об участниках Банка и размерах принадлежащих им долей, а также в Список участников в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.14. 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 Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.15. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абз.2 пункта 2 статьи 8 и абз.2 пункта 2 статьи 9 Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.16. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

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

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

10.19. В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 25 Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной им плате.

10.20. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являющихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу – участнику Банка, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении данного юридического лица, а также продажа доли или части доли с публичных торгов допускается только с согласия остальных участников Банка.

Данное согласие считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к участникам Банка через Банк получено письменное согласие всех участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из участников Банка. При отказе любого из участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку в сроки, указанные в п.11.2 настоящего Устава. При этом Банк в течение шести месяцев с даты перехода доли к Банку обязан выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица – участника Банка, или участникам ликвидированного юридического лица – участника Банка, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в Уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или часть доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица – участника Банка, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

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

10.22. 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 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.

10.23. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка. Голос участника, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосов не учитывается. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению, несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

11. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ БАНКА

11.1. Участник Банка вправе выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем:

- 1) подачи заявления о выходе из состава участников Банка;

2) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, установленных Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Заявление участника Банка о выходе из состава участников Банка должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.

11.2. При подаче участником Банка заявления о выходе из состава участников Банка или предъявлении им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего заявления (требования).

11.3. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка или требование о приобретении Банком принадлежащей ему доли, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления (требования), или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

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

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

12. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

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

12.2. 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.

12.3. Каждый участник Банка обязан 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. В случае не предоставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

12.4. Банк и не уведомившие Банк об изменении соответствующих сведений участники Банка не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Банка.

12.5. 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 документа, подтверждающего возникновение у участника права на долю или часть доли.

13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

13.1. Органами управления Банка являются:

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

13.2. Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами, в Банке создается система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля устанавливается действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.3. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия.

13.4. Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия избираются Общим собранием участников в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом.

Правление Банка избирается Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров. Единичный исполнительный орган (Председатель Правления) выполняет функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления).

13.5. По решению органов управления Банка в Банке могут создаваться комитеты и иные коллегиальные органы для принятия решений по вопросам текущей деятельности.

14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ, ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ.

14.1. Общее собрание участников Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом, «Положением об Общем собрании участников Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

14.2. К компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- 1) определение и изменение основных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества
- 2) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 3) изменение размера уставного капитала, в том числе увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участника (участников) Банка, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк;
- 4) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, в том числе принятие решения об обращении в Банк России с ходатайством о ликвидации Банка и об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций в связи с несостоятельностью Банка, за исключением случаев, когда такое обращение Председателем Правления Банка предусмотрено действующим законодательством;
- 5) назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 6) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;
- 7) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии;

8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации Банка и определение размера оплаты ее услуг;

9) утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов, а также принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков;

10) определение порядка ведения Общего собрания участников;

11) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», если цена или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

12) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

13) принятие решения об участии и прекращении участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

14) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15) утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов Банка;

16) принятие решения о предоставлении дополнительных прав участнику (участникам) Банка;

17) принятие решения о прекращении либо ограничении дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка;

18) утверждение денежной оценки имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка;

19) определение срока внесения дополнительных вкладов участников (участниками) Банка, третьими лицами;

20) выдача согласия на залог доли (части доли) в уставном капитале Банка участником Банка третьим лицам;

21) утверждение денежной оценки имущества, вносимого в качестве вклада в имущество Банка;

22) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

14.3. Предусмотренные подпунктами 2 – 7, 9, 15 пункта 14.2 настоящего Устава вопросы, а также другие, отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников вопросы не могут быть переданы на решение иных органов управления Банка.

14.4. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Очередное Общее собрание участников должно проводиться не реже одного раза в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года и утверждает годовые результаты деятельности Банка. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, а также в иных случаях, если проведение собрания требуют интересы Банка и его участников. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

14.5. Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.6. Решение Общего собрания участников по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов участников, принимающих участие в

собрании, если для принятия решения действующим законодательством и настоящим Уставом не установлено иное.

14.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3 пункта 14.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

14.8. Решение по вопросу, указанному в подпункте 4 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием участников единогласно.

14.9. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Порядок проведения заочного голосования определяется в «Положении об Общем собрании участников Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

Общее собрание участников, повестка дня которого включает вопросы, предусмотренные подпунктом 9 пункта 14.2 настоящей настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.10. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников, составляется на основании данных Списка участников Банка

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания участников.

14.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников, содержит:

- фамилию, имя, отчество (наименование) каждого лица;
- данные, необходимые для идентификации лица;
- данные о размере принадлежащих долей;
- почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания участников и протокол Общего собрания участников.

14.12. Сообщение о проведении Общего собрания участников должно быть сделано не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты его проведения. Данное Сообщение должно быть направлено участникам Банка заказным письмом или вручено под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников. Если участник Банка к моменту направления Сообщения о проведении Общего собрания участников не известил Банк об изменении своего места нахождения или почтового адреса, он считается извещенным надлежащим образом в случае направления Сообщения о проведении Общего собрания по ранее сообщенному адресу.

14.13. В Сообщении о проведении Общего собрания участников должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания участников (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания участников,
- повестка дня Общего собрания участников;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания участников и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

14.14. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании участников, при подготовке Общего собрания участников Банка относятся:

- годовой отчет и годовой бухгалтерский баланс Банка, в том числе заключение аудиторской организации, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годового отчета и годового бухгалтерского баланса;
- сведения о кандидатах в Совет директоров Банка;
- сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению на Общем собрании участников Банка;
- проекты решений Общего собрания участников.

14.15. Информация (материалы), предусмотренная п.14.14. настоящего Устава, в течение 10 (десяти) дней до даты проведения Общего собрания участников должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании участников, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания участников.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании участников, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

14.16. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее чем за 10 (десять) дней до даты его проведения путем направления соответствующих предложений органу или лицам, созывающим Общее собрание участников. Предложения должны быть подписаны участником (участниками).

Совет директоров, либо орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за 7 (семь) дней до его проведения уведомить всех участников о внесенных в повестку дня изменениях в порядке, предусмотренном п.14.12 настоящего Устава.

14.17. При подготовке к проведению Общего собрания участников орган, его созывающий, определяет:

- форму проведения Общего собрания участников (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания участников;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников;
- повестку дня Общего собрания участников;
- перечень информации (материалов), предоставляемой участникам при подготовке к проведению Общего собрания участников;

14.18. Внеочередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления Банка на основании:

- его собственной инициативы,
- требования Совета директоров;
- требования Ревизионной комиссии Банка,
- требования аудиторской организации Банка,
- требования участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

14.19. Внеочередное Общее собрание участников, созываемое по требованию органов и лиц, указанных в п.14.18 настоящего Устава, должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников. Председатель Правления Банка не вправе вносить изменения в формулировку вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Банка. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка,

Председатель Правления Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

14.20. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания участников должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания участников могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания участников.

14.21. В течение пяти дней с даты предъявления требования органов, указанных в п.14.18 настоящего Устава, о созыве внеочередного Общего собрания участников Председателем Правления Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников либо об отказе в его созыве.

14.22. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания участников по требованию органов и лиц, указанных в п.14.18 настоящего Устава, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный законодательством и настоящим Уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания участников;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует действующему законодательству.

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

14.23. Решение Председателя Правления Банка о созыве внеочередного Общего собрания участников или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

14.24. В случае если в течение установленного п.14.21. настоящего Устава срока Председателем Правления Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание участников, должны обладать предусмотренными настоящим Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения внеочередного Общего собрания участников.

В этом случае расходы на подготовку и проведение внеочередного Общего собрания участников могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств Банка.

14.25. Право на участие в Общем собрании участников осуществляется участником как лично, так и через своего представителя.

14.26. Общее собрание участников правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие участники, обладающие в совокупности более чем половиной голосов.

14.27. Если повестка дня Общего собрания участников включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно.

14.28. Избрание членов Совета директоров Банка и состава Ревизионной комиссии может проводиться кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику Банка, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в соответствующий орган Банка, и участник вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

14.29. При отсутствии кворума для проведения очередного или внеочередного Общего собрания участников должно быть проведено повторное Общее собрание участников с той же повесткой дня.

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

14.31. Очередное Общее собрание участников открывается Председателем Совета директоров Банка. Внеочередное Общее собрание участников, созванное Председателем Правления Банка по требованию органов и лиц, указанных в п.14.18 настоящего Устава, открывается Председателем Правления Банка.

Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка.

Голосование на Общем собрании участников Банка по вопросам повестки дня осуществляется путем заполнения именной опросной листы участниками Банка, принимающими участие в Общем собрании участников, в котором участники Банка письменно выражают свое мнение по каждому вопросу и собственноручно расписываются.

14.32. В соответствии с п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, принятие решений Общим собранием участников, проводимых посредством очного голосования, и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путём подписания протокола:

- всеми участниками Банка без нотариального удостоверения;
- или председательствующим (Председателем) и секретарем общего собрания, избранными участниками до рассмотрения вопросов повестки дня, без нотариального удостоверения.

Подписи участников, председательствующего (Председателя), секретаря общего собрания участников не подлежат свидетельствованию нотариусом.

Если Банк состоит из одного участника, все решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно в соответствии со ст. 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом решение единственного участника не подлежит нотариальному удостоверению, и его подпись на таком решении не подлежит свидетельствованию нотариусом.

Протоколы Общего собрания участников Банка (решения единственного участника Банка) скрепляются печатью Банка, подшиваются в книгу протоколов и хранятся по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления).

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Председатель Правления Банка организует направление копии протокола Общего собрания участников всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников.

По требованию участников Банка им выдаются выписки из Протоколов, удостоверенные Председателем Правления Банка.

14.33. Участник вправе обратиться в суд с заявлением о признании недействительным решения Общего собрания, принятого с нарушением действующего законодательства или настоящего Устава.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

15.1.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, решение всех вопросов стратегического планирования и утверждение стратегии развития, изменений (корректировка) стратегии развития Банка, планов самооздоровления Банка;
- 2) утверждение планов по развитию бизнеса и бюджетов Банка;

3) осуществление на постоянной основе контроля за эффективностью и качеством системы управления банковскими рисками, контроля за деятельностью Банка в части соблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению банковскими рисками, а также анализ и оценка эффективности утвержденных внутренними документами Банка процедур управления банковскими рисками:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка, установление лимитов, ограничений по процентным ставкам по активным и пассивным операциям Банка;

- утверждение основных принципов управления рисками, утверждение и оценка процедур по управлению рисками, утверждение предельно допустимых уровней рисков по Банку; периодическое рассмотрение размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям стратегии развития Банка;

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

4) оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками на основании заключений, отчетов Правления Банка, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками;

5) созыв очередного Общего собрания участников, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

6) утверждение повестки дня очередного Общего собрания участников;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в очередном Общем собрании участников, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Главы 14 настоящего Устава и связанные с подготовкой и проведением очередного Общего собрания участников;

8) принятие решения об участии и прекращении участия Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций);

9) утверждение кандидатур на должности Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, членов Правления Банка, направление документов на согласование указанных кандидатур в установленные действующим законодательством органы;

10) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

11) избрание (назначение) Председателя Правления и прекращение полномочий Председателя Правления, согласование условий трудового договора, заключаемого с ним, и изменений к нему;

12) образование Правления Банка, определение количественного состава Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также согласование условий трудовых договоров, заключаемых с членами Правления Банка, и изменений к данным договорам;

13) принятие решений о назначении и досрочном прекращении полномочий Заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя Службы внутреннего аудита Банка по инициативе Совета директоров или с истечением сроков срочных трудовых договоров, а также согласование условий трудовых договоров, заключаемых с ними, и изменений к ним;

14) утверждение кадровой политики (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, а именно Председателя Правления, Заместителей Председателя

Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, членов Правления Банка, Руководителя службы внутреннего аудита Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным руководителям Банка, а также руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам);

15) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принятие решений о необходимости пересмотра документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня сочетания принимаемых рисков;

- утверждение организационной структуры Банка;

- утверждение размера фонда оплаты труда и штатного расписания Банка, внесение соответствующих изменений;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

16) рекомендации Общему собранию участников по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, размеру оплаты услуг аудиторской организации;

17) использование резервного и иных фондов Банка;

18) создание филиалов и представительств, утверждение Положений о них, ликвидация филиалов и представительств;

- 19) утверждение кандидатур на должности руководителей и заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств, направление документов на согласование указанных кандидатур в установленные действующим законодательством органы;
- 20) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием участников;
- 21) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением случаев, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 22) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 23) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов;
- 24) предварительное утверждение годового отчета и годовых бухгалтерских балансов Банка и вынесение их на утверждение очередного Общего собрания участников;
- 25) подготовка рекомендаций Общему собранию участников по размеру прибыли, подлежащей распределению между участниками, и порядку ее выплаты;
- 26) рекомендации Общему собранию участников Банка по утверждению аудиторской организации Банка;
- 27) утверждение финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 28) осуществление надзора за деятельностью исполнительных органов Банка, рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка о текущих результатах деятельности Банка, ходе выполнения стратегии развития, итогов проверок, проводимых Банком России; оценка работы исполнительных органов;
- 29) проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 30) утверждение Кредитной политики Банка, определение основных направлений и условий кредитных операций;
- 31) принятие решений о признании задолженности безнадежной и списания безнадежной задолженности с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва, в случае, если безнадежная задолженность превышает 1(один) процент от величины собственных средств Банка на дату списания;
- 32) формирование из состава членов Совета директоров постоянно действующих или временных (для решения определенных вопросов) комитетов Совета директоров, утверждение Положений о комитетах Совета директоров;
- 33) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;
- 34) утверждение внутренних документов:
- по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков (управление собственными средствами (капиталом), управление активами и пассивами, проведение операций по размещению средств и т.п.);
 - по организации и функционированию системы и процедур внутреннего контроля, в том числе в части внутреннего контроля на рынке ценных бумаг, а также Службы внутреннего аудита

- порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- Положения о Службе внутреннего аудита;

- политик Банка: в области оплаты труда, обработки персональных данных, депозитной, тарифной, процентной, информационной, политики информационной безопасности и других, осуществление контроля за их реализацией;

- по организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- по корпоративному управлению;

- иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и Уставом к компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов Банка;

35) принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности Банка в случае их изменения; путем рассмотрения отчетов Правления Банка, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками и иных подразделений, которые входят в систему органов внутреннего контроля Банка;

- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;

36) принятие решений о совершении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением (включая возможность приобретения, отчуждения) недвижимого имущества Банка, обременением недвижимого имущества Банка правами третьих лиц по договорам, заключаемым на срок выше одного года, обременением недвижимого имущества Банка залогом в обеспечение исполнения обязательств третьих лиц, передачей недвижимого имущества в доверительное управление;

37) одобрение выдачи Банком кредитов, в том числе совокупно на одного заемщика с учетом ранее выданных кредитов, на сумму, установленную в Положении о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», одобрение изменений существенных условий по указанным сделкам, а также принятие решений о новации обязательств должника, заключении договоров об отступном, цессии, переводе долга, согласование продажи третьим лицам заложенного Банку движимого/недвижимого имущества с обременением.

Условия настоящего пункта не применяются при совершении Банком сделок с кредитными организациями;

38) рассмотрение информации о квалификационной группе, присвоенной Банку Центральным Банком и об исполнении Банком предписаний Центрального Банка;

39) утверждение оценки состояния корпоративного управления в Банке;

40) утверждение Плана работы Совета директоров;

41) принятие решений по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» к компетенции Совета директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

15.1.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

15.2. Избрание Совета директоров Банка

15.2.1. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, и члены Правления Банка не могут одновременно быть Председателем Совета директоров, заместителем Председателя Совета директоров и составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидаты на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются очередным Общим собранием участников.

Если очередное Общее собрание участников не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению очередного Общего собрания участников, при этом Совет директоров вправе вносить предложения по новому составу Совета директоров Банка.

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

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

15.2.4. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров Банка и Банк, при этом полномочия остальных членов Совета директоров Банка не прекращаются, кроме случая, предусмотренного в п. 15.2.6 настоящего Устава.

Прекращение полномочий члена Совета директоров не влечет за собой увольнения его с соответствующей штатной должности, занимаемой в Банке.

Полномочия члена Совета директоров Банка прекращаются в момент избрания нового состава Совета директоров Банка, кроме случаев продления полномочий члена Совета директоров на новый срок.

В случае досрочного прекращения полномочий (выбытия) члена Совета директоров Банка из состава Совета директоров Банка полномочия остальных членов Совета директоров Банка не прекращаются, за исключением случая, когда численный состав Совета директоров Банка становится меньше 3(трех) человек, а также случаев, предусмотренных законом.

15.2.5. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников, но не может быть менее 3 (трех) членов.

15.2.6. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, установленного решением Общего собрания участников, а в случае, если количественный состав Совета директоров определен решением Общего собрания участников в размере 4 (четырёх) членов и становится менее 3 (трех) членов, Совет директоров Банка обязан предъявить требование Председателю Правления Банка о созыве внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров Банка.

15.3. Председатель Совета директоров Банка.

15.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается на первом заседании Совета директоров членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов

от общего числа избранных членов Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем или членом Правления Банка.

Члены Совета директоров Банка вправе избрать заместителя Председателя Совета директоров Банка, который осуществляет функции Председателя Совета директоров Банка на время его отсутствия.

15.3.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

15.3.3. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка или организует заочное голосование;
- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- утверждает повестки дня заседаний Совета директоров;
- определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;
- организует на заседаниях ведение протокола, подписывает протоколы заседаний Совета директоров и иные документы от имени Совета директоров;
- подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка;
- открывает очередное Общее собрание участников.

15.3.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка и его заместителя функции Председателя Совета директоров Банка осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

15.4. Заседание Совета директоров Банка.

15.4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, а также по требованию любого члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, а также участника Банка, сумма долей которого составляет не менее 5 (пяти) процентов уставного капитала Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется «Положением о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»».

Заседания Совета директоров Банка созываются по мере необходимости, но не реже, чем один раз в квартал.

15.4.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

При определении кворума и результатов голосования на заседании Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня. Письменное мнение должно содержать однозначную позицию по вопросам повестки дня заседания и быть подписано членом Совета директоров. Письменное мнение отсутствующего на заседании члена Совета директоров Банка должно поступить Председателю Совета директоров или иному лицу, созывающему заседание Совета директоров, не позднее открытия заседания Совета директоров. Оно может быть направлено письмом или посредством телеграфной, факсимильной или электронной связи.

15.4.3. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка либо иному лицу запрещается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

В голосовании по вопросам о согласии на совершение Банком сделок, в совершении которых является заинтересованность, или сделок со связанными с Банком лицами не

участвуют члены Совета директоров, заинтересованные в совершении Банком такой сделки.

15.4.4. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением принятия решений об одобрении крупных сделок и в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом или «Положением о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

15.4.5. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) без проведения заседания в порядке, предусмотренном «Положением о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

15.4.6. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания, скрепляется печатью Банка. Хранение протоколов осуществляется по месту нахождения единоличного исполнительного органа (Председателя Правления).

15.5. Размер, порядок и условия выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей определяются решением Общего собрания участников.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ)

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом Банка).

Председатель Правления Банка является по должности членом Правления Банка.

Членом Правления Банка может быть только работник Банка.

Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

16.2. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, «Положением об исполнительных органах Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» а также трудовым договором, заключаемым с каждым из них Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На членов Правления Банка распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации, если это предусмотрено заключаемыми с членами Правления Банка трудовыми договорами.

Прекращение полномочий члена Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, не влечет за собой увольнения его с соответствующей штатной

должности, занимаемой в Банке. Увольнение члена Правления Банка со штатной должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение его членства в Правлении Банка.

Полномочия члена Правления Банка прекращаются в момент избрания нового состава Правления Банка Советом директоров Банка, кроме случаев продления полномочий члена Правления Банка на новый срок.

В случае досрочного прекращения полномочий (выбытия) члена Правления Банка полномочия остальных членов Правления Банка не прекращаются, за исключением случая, когда численный состав Правления Банка становится меньше 3 (трех) человек, а также в случаях, предусмотренных законом.

Совет директоров Банка вправе в любой момент прекратить полномочия любого из членов Правления Банка. Член Правления Банка вправе инициировать досрочное прекращение своих полномочий.

16.3. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников и организуют выполнение их решений.

16.4. Председатель Правления Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом, «Положением об исполнительных органах Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», внутренними документами, а также решениями Общего собрания участников, Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка избирается сроком на один год, может переизбираться неограниченное число раз. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе в любой момент добровольно отказаться от занимаемой должности (сложить полномочия), известив об этом в письменной форме Председателя Совета директоров не менее чем за 1 (один) месяц до даты прекращения исполнения полномочий Председателя Правления Банка.

16.5. Компетенция Председателя Правления Банка:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, действует от имени Банка без доверенности
- 2) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах как в Российской Федерации, так и за ее пределами в отношении с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 3) заключает договоры и совершает сделки от имени Банка без доверенности. В случае, если в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка сделка подлежит предварительному одобрению Общим собранием участников или Советом директоров, Председатель Правления вправе совершить такую сделку только после такого одобрения;
- 4) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего собрания участников и Совета директоров;
- 5) подписывает от имени Банка расчетные и финансовые документы;
- 6) заключает трудовые договоры с работниками Банка, в соответствии с трудовым законодательством РФ осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
- 7) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 8) отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых

уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, участниками Банка;

9) утверждает политику в области бухгалтерского учета и налогообложения;

10) обеспечивает организацию документооборота в Банке, издает приказы и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, заверяет копии внутренних документов Банка, выписки из протоколов Общих собраний участников, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка;

11) утверждает должностные инструкции;

12) утверждает план работы Службы внутреннего контроля;

13) председательствует на заседаниях Правления Банка, руководит его работой, распределяет обязанности между членами Правления Банка, организует ведение протокола на заседаниях Правления Банка;

14) представляет Правление Банка во взаимоотношениях с иными органами управления Банка;

15) выносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы, поставленные Правлением Банка, решение которых отнесено действующим законодательством и (или) Уставом к компетенции Совета директоров Банка, Общего собрания участников Банка;

16) выносит на утверждение Совета директоров Банка предложения по персональному составу членов Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита, а также руководителей и заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств;

17) выносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

18) организует исполнение решений Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка,

19) делегирует полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации своим заместителям на решение отдельных вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;

20) осуществляет функции контроля за организацией противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

21) организует управление рисками в Банке;

22) утверждает внутренние документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка), за исключением случаев, когда утверждение документа прямо отнесено к компетенции Правления Банка, Совета директоров Банка или Общего собрания участников Банка;

23) представляет Совету директоров Банка проект стратегии развития Банка, планы по развитию бизнеса, бюджеты Банка, а также годовые балансы, отчеты о финансовых результатах и другие отчетные документы;

24) информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом директоров стратегий развития Банка, планов по развитию бизнеса и бюджетов;

25) урегулирует корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

26) обеспечивает соблюдение действующего законодательства при осуществлении Банком своей деятельности;

27) осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим Уставом и федеральными законами к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка, для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка один из Заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа исполняет его обязанности, пользуется правами Председателя Правления Банка, предусмотренными п.16.5 настоящего Устава, и несет соответствующие обязанности.

16.6. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банка осуществляет непосредственное текущее управление деятельностью Банка.

16.7. Компетенция Правления Банка:

- 1) выработка рекомендаций Совету директоров Банка по приоритетным направлениям деятельности Банка, организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) подготовка проекта стратегии развития Банка, проектов планов по развитию бизнеса, бюджетов Банка, предварительное одобрение для представления на утверждение Совета директоров Банка стратегии развития Банка, планов по развитию бизнеса, бюджетов Банка, а также рассмотрение и согласование отчетов об исполнении стратегии развития Банка, планов по развитию бизнеса, бюджетов Банка, подготовка на основании отчетов об исполнении предложений и рекомендаций Совету директоров Банка;
- 3) обеспечение соблюдения Банком законодательства РФ, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- 4) утверждение тарифов на оказываемые Банком услуги, носящие типовой характер, установление и изменение процентных ставок по вкладам (депозитам) и кредитам, утверждение новых видов вкладов (депозитов), кредитов, и прочих банковских продуктов и услуг;
- 5) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих хозяйственную деятельность Банка, включая методологические документы, регламентирующие процедуры и правила осуществления банковских операций, в том числе операций на рынке ценных бумаг, учета, отчетности, внутрибанковского контроля, автоматизации банковских операций и иных вопросов текущей деятельности Банка, типовых форм договоров, положений о структурных подразделениях Банка, в том числе Положения о Службе внутреннего контроля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;
- 6) создание тематических рабочих комитетов Банка, утверждение Положений о них, определение их компетенции;
- 7) подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;
- 8) создание Кредитного комитета Банка, утверждение Положения о Кредитном комитете Банка, определение его количественного и персонального состава согласно требованиям, установленным в Кредитной политике Банка, прекращение полномочий членов Кредитного комитета, не реже двух раз в календарный год рассмотрение отчетов о работе Кредитного комитета и оценка эффективности его деятельности;
- 9) подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;
- 10) подготовка предложений об изменениях Устава Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров;
- 11) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях;
- 12) утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка, за исключением сотрудников, указанных в подпункте 14 пункта 15.1.1 настоящего Устава.
- 13) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов о создании филиалов и открытии представительств Банка;

- 14) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств в соответствии с положениями о филиалах и представительствах;
- 15) вынесение на утверждение Совета директоров предложений по новым инструментам и технологиям размещения средств;
- 16) организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка;
- 17) предварительное рассмотрение годового отчета и годовых бухгалтерских балансов Банка с последующим представлением и утверждением на Совете директоров Банка и Общем собрании участников;
- 18) предварительное рассмотрение финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности с последующим представлением и утверждением на Совете директоров Банка;
- 19) принятие решений об отнесении предоставленных ссуд к более низким группам риска, нежели чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России, а также решений об осуществлении заемщиком реальной деятельности, при этом указанные решения принимаются в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- 20) принятие решений по классификации (реклассификации) ссудной задолженности и внебалансовых инструментов в случаях, установленных нормативными документами Банка России, регулирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери;
- 21) принятие решений о признании задолженности безнадежной и списания безнадежной задолженности и (или) нереальной для взыскания задолженности с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва, в случае, если сумма задолженности составляет не более 1 (одного) процента от величины собственных средств Банка на дату списания;
- 22) принятие решений о выносе на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о списании безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва, в случае, если сумма задолженности составляет более 1 (одного) процента от величины собственных средств Банка на дату списания;
- 23) принятие решений о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
- 24) принятие решений о новации обязательств должника, заключение договоров об отступном, цессии, переводе долга, согласование продажи третьим лицам заложенного Банку движимого/недвижимого имущества с обременением по кредитам, в том числе совокупно на одного заемщика с учетом ранее выданных кредитов, на сумму, установленную в Положении об исполнительных органах Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»;
- 25) подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием участников или Советом директоров;
- 26) разработка предложений об использовании резервных и иных фондов Банка;
- 27) утверждение правил внутреннего трудового распорядка;
- 28) организация выполнения решений Совета директоров Банка и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля:
 - оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременный пересмотр системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

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

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

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

29) вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

30) вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности совершения банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении внутрибанковских лимитов, установленных Советом директоров Банка, совершения банковских и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров);

31) разрешение конфликтов интересов, возникающих между подразделениями Банка (коллегиальными органами, функцией которых является обеспечение эффективного управления банковскими рисками) при управлении рисками;

31) принятие решений по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством, Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) к компетенции Правления Банка, а также по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

16.8. Правление Банка избирается в количестве не менее 3 (трех) человек сроком на 1 (один) год Советом директоров Банка. Количественный и персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об избрании новых членов Правления Банка. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утвержденного Общим собранием участников «Положения об исполнительных органах Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, либо в плановом порядке.

16.9. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, Заседание Правления Банка правомочно, если в нем принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании.

При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления и секретарем, скрепляется печатью Банка. Хранение протоколов осуществляется по месту нахождения единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка).

Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

16.10. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым на пост Председателя Правления Банка и в состав Правления Банка, устанавливаются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, «Положением об исполнительных органах Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

16.11. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондах и негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, в управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, в микрофинансовых организациях, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если Банк (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

16.12. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления иных юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

17.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, а также иные лица, на которых в соответствии с действующим законодательством возлагается осуществление функций исполнительного органа управления, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

17.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, а также иные лица, на которых в соответствии с действующим законодательством возлагается осуществление функций исполнительного органа управления, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

17.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка должны быть

приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

17.5. Банк или участник (участники), вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка (единоличному исполнительному органу Банка), члену Правления Банка, иным лицам, на которых в соответствии с действующим законодательством возлагается осуществление функций исполнительного органа управления о возмещении убытков, причиненных Банку.

18. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

18.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

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

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

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

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

Для целей настоящей статьи Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование не признаются контролирующими лицами.

18.2. Лица, указанные в п.18.1 настоящего Устава, должны доводить до сведения Общего собрания участников и Совета директоров Банка информацию:

- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

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

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

Указанная информация доводится в течение 2 (двух) месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, а также об изменении

указанных сведений – в течение 14 (четырнадцати) дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации Банка по его требованию.

18.3. Банк обязан извещать о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, незаинтересованных участников Банка в порядке, предусмотренном для извещения участников Банка о проведении Общего собрания участников Банка, а также незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

Извещение должно быть направлено не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты совершения сделки, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной, выгодоприобретателем, цена, предмет сделки и иные существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность, является таковым.

18.4. Сделка, в которой имеется заинтересованность, совершается в порядке, предусмотренным Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

19. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

19.1. 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.

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

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

Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием участников в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.

19.2. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием участников решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством.

19.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости

имущества(активов) Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания участников. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием участников большинством голосов участников, принимающих участие в Общем собрании участников.

19.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости имущества (активов)Банка, принимается Общим собранием участников большинством в три четверти голосов участников, принимающих участие в Общем собрании участников.

19.5. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны:

- лицо (лица), являющиеся ее стороной;
- лицо (лица), являющиеся выгодоприобретателем (выгодоприобретателями);
- цена;
- предмет сделки;
- иные существенные условия сделки.

19.6. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»и Уставом Банка вопрос о согласии на совершение такой сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания участников или Совета директоров Банк решение о согласии на совершение такой сделки считается принятым, если за него отдано количество голосов, необходимое в соответствии с требованиями настоящей главы, и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке участников или лиц.

19.7. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящей Главы, может быть признана недействительной по иску Банка или участника.

20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется «Положением о ревизионной комиссии Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», утверждаемым Общим собранием участников.

20.2. Члены Ревизионной комиссии избираются из числа участников Банка или их представителей в количестве трех человек сроком на один год на очередном Общем собрании участников. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться (назначаться) неограниченное число раз.

20.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания участников по основаниям и в порядке, предусмотренными действующим законодательством, нормативными актами Банка России и «Положением о Ревизионной комиссии Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее половины количества, предусмотренного п.20.2 настоящего Устава, Ревизионная комиссия в течение 10 дней с момента наступления указанного события обязана направить Председателю Правления Банка требование о созыве внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании участников.

20.4. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Доли Банка, принадлежащие лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

20.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

20.6. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

20.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о соответствии представленного на утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность представляются Общему собранию участников с заключением Ревизионной комиссии.

20.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- сведения о качестве управления Банком;
- сведения о состоянии внутреннего контроля;
- сведения об организации системы управления банковскими рисками.

20.9. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе:

- самой Ревизионной комиссии;
- Общего собрания участников;
- Совета директоров Банка;
- Председателя Правления Банка;
- участника (участников), сумма долей которого в уставном капитале Банка составляет не менее 10% на дату предъявления требования.

20.10. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания участников.

20.11. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

20.12. По решению Общего собрания участников членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

20.13. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка, Банк

по решению Общего собрания участников Банка привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

21. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

21.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами и документами Банка России, установленными Банком правилами и процедурами организует систему внутреннего контроля Банка в целях обеспечения:

21.1.1. 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.

21.1.2. 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 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).

21.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

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

21.2. Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

21.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка,

выявлением недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

21.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров,
- Правление Банка;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- 1) Службу внутреннего аудита;
- 2) Службу внутреннего контроля;
- 3) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ), назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- 4) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 5) Службу управления рисками;

- иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами контроль и оценку кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых и других рисков Банка, обеспечивающие централизованный (дистанционный) контроль и организацию проведения подразделениями Банка контрольных процедур.

Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

21.5. Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

21.5.1. Общее собрание участников Банка осуществляет: рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению недостатков, рассмотрение отчетов аудиторской организации Банка, утверждение годовой отчетности Банка.

21.5.2. Совет директоров Банка: утверждает внутренние нормативные документы, определяющие основные принципы организации внутреннего контроля в Банке, рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, утверждает на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита Банка годовые планы проверок Службы внутреннего аудита, отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок Банка, рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита о результатах проверок Банка, регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности, периодически заслушивает отчеты Председателя Правления Банка о деятельности Банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

21.5.3. Правление Банка осуществляет: установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников Банка, Совета директоров; реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам,

определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролировавшиеся ранее риски банковской деятельности.

21.5.4. Председатель Правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором работники должны доводить до сведения органов управления и руководителем структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с работниками Банка и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений; предоставление в установленные сроки информации в структурное подразделение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

21.6. Полномочия структурных подразделений и отдельных работников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

21.6.1. Ревизионная комиссия Банка отвечает за: проверку финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или по требованию участников Банка, доли которых в совокупности составляют не менее 10 (десять) процентов уставного капитала Банка.

21.6.2. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным потребителям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнение обязательств.

21.6.3. Служба внутреннего аудита создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

21.6.3.1. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности определяются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Положением о Службе внутреннего аудита.

21.6.3.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверяет эффективность 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 полноту применения указанных документов;
- проверяет надежность 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
 - проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка;
 - оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;
 - проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
 - проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка, а также подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка;
 - контролирует соответствие внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

21.6.3.3. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным и репутационным требованиям, установленным законодательством РФ и нормативными документами Банка России. Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка направляются в Банк России.

21.6.3.4. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год представляет отчеты о выполнении плана проверок Совету директоров Банка и раскрывает эту информацию исполнительным органам Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, информирования о результатах деятельности Службы внутреннего аудита определяется в Положении о Службе внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению.

21.6.3.5. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка.

21.6.3.6. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

21.6.3.7. Полномочия Службы внутреннего аудита Банка определяются нормативными актами Банка России, Положением о Службе внутреннего аудита, и другими внутренними нормативными актами Банка.

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

21.6.3.9. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

21.6.3.10. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

21.6.4. Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля, выявления, мониторинга и управления регуляторным риском:

21.6.4.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

21.6.4.2. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Правлением Банка.

21.6.4.3. Планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления Банка.

21.6.4.4. Полномочия Службы внутреннего контроля Банка определяются нормативными актами Банка России, Положением о Службе внутреннего контроля, другими внутренними нормативными актами Банка.

21.6.4.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать квалификационным и репутационным требованиям, установленным законодательством РФ и нормативными документами Банка России. Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

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

21.6.4.7. Служба внутреннего контроля ежегодно представляет Председателю Правления отчеты о проведенной работе, включающие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

21.6.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является сотрудником Банка, к функциональным обязанностям которого отнесена разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер, осуществляемых Банком в указанных целях.

Полномочия Ответственного сотрудника и иных лиц, входящих в подразделение по ПОД/ФТ, определены в правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным и репутационным требованиям, устанавливаемым Банком России.

21.6.6. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе и внутренних документов Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Лицо, назначаемое на должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должно соответствовать установленным законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг квалификационным требованиям.

21.6.7. Служба управления рисками осуществляет на постоянной основе функции управления банковскими рисками путем их выявления, последующей оценки/анализа рисков, выбора методов воздействия на риски, на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом Банка и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков на заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов участников Банка, инвесторов, вкладчиков.

Руководитель Службы управления рисками независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Руководитель Службы управления рисками назначается приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать квалификационным и репутационным требованиям, установленным законодательством РФ и нормативными документами Банка России. Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы управления рисками направляются в Банк России.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов) Банка, отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

22. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

22.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

22.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для проверки правильности налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

22.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

22.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских отчетах, а также годовом отчете и представляются в установленные сроки в соответствующие органы.

22.5. Годовой бухгалтерский отчет Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием участников.

Порядок опубликования и раскрытия Годового бухгалтерского отчета Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

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

23. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ

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

23.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) по решению Общего собрания участников перечисляется в резервный фонд, распределяется среди участников Банка, остается в распоряжении Банка или направляется на иные цели, предусмотренные действующим законодательством.

23.3. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка.

Периодичность выплаты прибыли (ежеквартально, раз в полгода или раз в год) определяется Общим собранием участников Банка.

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

23.4. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 10% от размера уставного капитала Банка.

23.5. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 3% от чистой прибыли до достижения фондом размера, установленного в п. 23.4 настоящего Устава.

23.6. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков и потерь Банка, возникающих в результате деятельности.

23.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями действующего законодательства. Порядок их использования определяется Советом директоров Банка.

24. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

24.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса

в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

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

24.5. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, а также на остаток электронных денежных средств, Банк незамедлительно при получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

24.6. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

24.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

24.8. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его респондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства.

24.9. Информация, накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

24.10. Банк обязан представлять уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма информацию в случаях, порядке и объемах, которые предусмотрены Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

24.11. Справки по операциям и счетам клиентов Банка выдаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

25. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

25.1. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России и внутренними документами Банка.

25.2. За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем непредставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации Банк несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

25.3. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, указанным в настоящем пункте и п.25.6 настоящего Устава. Документы Банка должны быть предоставлены Банком в течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить

ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

25.4. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством.

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

25.5. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления Банка.

25.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка, решение об учреждении, Устав, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- список участников Банка;
- протокол (протоколы) собрания учредителей (участников) Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров, Правления Банка, Кредитного и иных комитетов Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников;
- доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании участников;
- списки аффилированных лиц Банка;
- отчеты и заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля, акты проверок Банка России;
- судебные решения по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

25.7. Банк хранит свои документы по месту нахождения Председателя Правления Банка.

25.8. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящим пунктом, осуществляется также путем создания их резервных копий.

26. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

26.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при этом государственная регистрация Банка, создаваемого путем его реорганизации, и государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

26.2. Банк может быть реорганизован добровольно по решению Общего собрания участников Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, а также с одновременным сочетанием указанных форм реорганизации.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения Общего собрания участников о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

При реорганизации Банка его права и обязанности, в том числе по передаче на хранение документов, образовавшихся в процессе деятельности Банка, переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом Общим собранием участников решения о реорганизации Банка определяется Советом директоров Банка.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации путем присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

26.3. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания участников Банка или по решению суда по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Порядок ликвидации Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

При принятии решения о ликвидации Банка Общим собранием участников, Банк обязан в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направить письменное уведомление в Банк России для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также обратиться к Банку России с ходатайством об аннулировании у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

Общее собрание участников Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

26.4. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном действующим

законодательством Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

26.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации юридического лица.

27. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

27.1. Настоящий Устав, все изменения и дополнения в Устав, а также Устав в новой редакции утверждается Общим собранием участников Банка.

27.2. Настоящий Устав, изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

27.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

27.4. Положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае противоречия отдельных положений настоящего Устава нормам действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, указанные положения утрачивают силу, а настоящий Устав применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

**Председатель Правления
Общества с ограниченной ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»**



Е.Е.Новикова

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 50 (пятьдесят) листов

Председатель Правления
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Е.Е.Новикова

