

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
12 ноября 2002 года
основной государственный
регистрационный № 10250000043

Г.С. Воево

СОГЛАСОВАНО
Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации



В.И. Муравьев
(подпись)

В.И. Муравьев
(фамилия, инициалы)

«01» августа 2007 года
М.П.

УСТАВ

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
Протокол б/н от «28» июня 2007 года

г. Лыткарино
Московской области
2007 год

Оглавление

- Глава 1. Общие положения.**
- Глава 2. Место нахождения Банка.**
- Глава 3. Банковские операции и другие сделки.**
- Глава 4. Уставный капитал.**
- Глава 5. Права и обязанности участников Банка.**
- Глава 6. Исключение участника Банка из Банка.**
- Глава 7. Выход участника Банка из Банка.**
- Глава 8. Переход доли (части доли) участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам.**
- Глава 9. Распределение прибыли Банка. Резервный фонд и иные фонды Банка. Размещение Банком облигаций.**
- Глава 10. Кредитные ресурсы Банка.**
- Глава 11. Обеспечение интересов клиентов.**
- Глава 12. Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка.**
- Глава 13. Управление Банком.**
 - Общее собрание участников Банка.**
 - Совет директоров Банка.**
- Глава 14. Исполнительные органы Банка.**
- Глава 15. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка.**
- Глава 16. Система органов внутреннего контроля Банка.**
- Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка.**
- Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав.**

Глава 1. Общие положения.

1.1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем – Банк, является кредитной организацией, созданной по решению учредителей от 07 июля 1993 года (протокол № 1 от 07 июля 1993 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 08 октября 1998 года (протокол № 23 от 08 октября 1998 года) изменено наименование Банка, а также приведено наименование организационно-правовой формы в соответствии с действующим законодательством.

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка:
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Наименование Банка на английском языке: Commercial bank «Agropromcredit».

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Учредительным договором и настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк может от своего имени

приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 09 июня 1994 года, регистрационный номер 2880.

1.7. Участниками Банка могут быть юридические и физические лица.

1.8. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.9. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в уставный капитал Банка.

Участники Банка, внесшие вклады в уставный капитал Банка не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников Банка.

Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, равно как и Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда они сами приняли на себя такие обязательства.

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

1.11. Банк создается без ограничения срока и осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией, выданной Банком России.

1.12. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.13. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства, которые наделяются Банком имуществом, действуют от имени Банка на основании утвержденных Банком положений.

1.14. Банк и его филиалы в процессе своей деятельности ведут работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства. Ответственность за выполнение этой работы возлагается на Председателя Правления Банка и руководителей филиалов.

Глава 2. Место нахождения Банка.

2.1. Место нахождения Банка: 140061, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13. По указанному адресу находятся исполнительные органы Банка.

2.2. Банк имеет следующие филиалы:

2.2.1. Филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Москве «Центральный» (Ф-л Центральный ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения филиала: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 76, корпус 4;

2.2.2. Тюменский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Тюменский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Хохрякова, дом 47;

2.2.3. Сургутский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Сургутский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 628403, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Университетская, д. 7;

2.2.4. Филиал «Дальневосточный» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Владивосток (Филиал «Дальневосточный» ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Владивосток).

Место нахождения: 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, дом 18;

2.2.5. «Северо-Западный» филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Санкт-Петербург («Северо-Западный» филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Санкт-Петербург).

Место нахождения: 195256, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, дом 47;

2.2.6. Оренбургский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Оренбургский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 460024, г. Оренбург, ул. Аксакова, дом 8;

2.2.7. Филиал «Алтайский» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Барнаул (Филиал «Алтайский» ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Барнаул).

Место нахождения: 656015, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Брестская, дом 11;

2.2.8. Курганский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Курганский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 640000, г. Курган, ул. Урицкого, дом 28;

2.2.9. Кемеровский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Кемеровский ф-л ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом 14;

2.2.10. Челябинский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Челябинский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 454000, г. Челябинск, пл. Революции, д. 5;

2.2.11. Коломенский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Коломенский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 140407, Московская область, г. Коломна, ул. Гражданская, д. 4, пом. 18;

2.2.12. Филиал «Уральский» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Екатеринбург (Филиал «Уральский» ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 5.

2.2.13. Пермский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (Пермский филиал ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 614990, г. Пермь, пр-т Комсомольский, д. 34.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки.

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

3.4. Для осуществления операций и сделок в иностранной валюте Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России открывать обменные пункты и совершать в них валютно-обменные операции.

3.5. 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, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Предусмотренные в настоящей главе операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять филиалы Банка, в случае, если право на их совершение предоставлено филиалу в соответствии с

утвержденным решением общего собрания участников Банка Положением о филиале и выданной Банком руководителю филиала доверенностью.

Глава 4. Уставный капитал.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников:

№ п/п	Полное наименование участников	Уставный капитал	
		Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (%)
1	2	3	4
1	Общество с ограниченной ответственностью «Блаусент»	200 000	20
2	Общество с ограниченной ответственностью «Дэнснборг»	200 000	20
3	Общество с ограниченной ответственностью «Кинлаут»	200 000	20
4	Общество с ограниченной ответственностью «Роултэн»	200 000	20
5	Общество с ограниченной ответственностью «Автотрансбюро»	200 000	20
ИТОГО (Общая сумма уставного капитала)		1 000 000	100

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

Оплата уставного капитала осуществляется через корреспондентский счет Банка, открытый ему Банком России в своем территориальном учреждении.

4.2. 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.

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

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.4. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет:

- имущества Банка;
- дополнительных вкладов участников Банка;
- вкладов третьих лиц, принимаемых в участники Банка.

4.5. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов участников Банка.

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

4.6. Увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка возможно по решению общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов участников Банка.

Таким же решением должны быть определены:

- общая стоимость дополнительных вкладов;
- единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли.

4.7. Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале Банка.

Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение 2 (Два) месяцев со дня принятия общим собранием участников Банка решения в порядке, указанном в пункте 4.6. настоящего Устава.

Решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и внесении соответствующих изменений в учредительные документы Банка должно быть принято общим собранием участников Банка не позднее 1 (Один) месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов и в течение 1 (Один) месяца представлено в Банк России для государственной регистрации изменений. В случае несоблюдения этих сроков увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

4.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка может быть принято общим собранием участников Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в состав участников Банка и внесении вклада. Такое решение должно быть принято всеми участниками Банка единогласно.

Документы для государственной регистрации изменений в учредительных документах Банка, а также документы, подтверждающие внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами в полном размере, должны быть представлены в Банк России в течение 1 (Один) месяца со дня внесения в полном размере дополнительных вкладов всеми участниками Банка и вкладов третьими лицами, подавшими заявления, но не позднее 6 (Шесть) месяцев со дня принятия предусмотренного настоящим пунктом решения общего собрания участников Банка.

В случае несоблюдения сроков, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

4.9. Изменения в учредительных документах Банка, обусловленные внесением дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами, приобретают силу для участников Банка и третьих лиц со дня государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом указанных изменений.

4.10. По решению общего собрания участников Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, обязан уменьшить свой уставный капитал.

4.11. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем:

- уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка;
- погашения долей, принадлежащих Банку.

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

При невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, Банк обязан снизить размер уставного капитала до

величины, не превышающей величину собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в учредительные документы.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Банком России на момент регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Банка.

4.13. В течение 30 (Тридцать) дней со дня принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об этом и о новом размере уставного капитала всех известных ему кредиторов Банка, а также опубликовать в печати сообщение о принятом решении.

4.14. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающее(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 (Один) процента долей Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России, а более 20 (Двадцать) процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

4.15. Не допускается освобождение участника Банка от обязанности внесения вклада в уставный капитал Банка, в том числе путем зачета требований к Банку.

Глава 5. Права и обязанности участников Банка.

5.1. Участник Банка имеет право:

5.1.1. Участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и учредительными документами Банка.

5.1.2. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном документами, регулирующими внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка).

5.1.3. Принимать участие в распределении прибыли.

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

5.1.5. Продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и учредительными документами Банка.

5.1.6. Выйти из состава участников Банка в любое время независимо от согласия других его участников.

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

5.1.8. Обжаловать в соответствующие органы Банка действия должностных лиц Банка, а также в установленном законодательством Российской Федерации порядке обжаловать в суд решения общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

5.1.9. Присутствовать на общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

5.1.10. Вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения.

5.1.11. Пользоваться иными правами, предоставляемыми участникам обществ с ограниченной ответственностью законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банка.

5.2. Участник Банка обязан:

5.2.1. Соблюдать положения учредительных документов Банка, выполнять решения общего собрания участников Банка, органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции.

5.2.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

5.2.3. Немедленно сообщать Председателю Правления Банка о невозможности оплатить заявленную долю в уставном капитале Банка.

5.2.4. Предоставлять сведения об адресах своего места нахождения, места регистрации, по которым будут направляться уведомления о проведении общих собраний участников Банка.

5.2.5. Нести другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и учредительными документами Банка.

5.3. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и учредительными документами Банка, по решению общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, всем участникам Банка могут быть предоставлены иные права (дополнительные права) и на всех возложены иные обязанности (дополнительные обязанности).

5.4. Любые соглашения участников Банка, направленные на ограничение прав и обязанностей любого другого участника Банка по сравнению с правами и обязанностями, предусмотренными Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, ничтожны.

Глава 6. Исключение участника Банка из Банка.

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

Глава 7. Выход участника Банка из Банка.

7.1. Участник Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка.

7.2. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада.

7.3. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Банка.

Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером уставного капитала Банка. В случае если такой разницы недостаточно для выплаты участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

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

Глава 8. Переход доли (части доли) участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам.

8.1. Участник Банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам только с согласия всех других участников Банка.

8.2. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты лишь в той части, в которой она уже оплачена.

8.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Банк имеет преимущественное право на приобретение доли (части доли), продаваемой участником Банка, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли).

Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников Банка и сам Банк с указанием цены и других условий ее продажи. При этом извещения участникам Банка направляются через Банк.

В случае, если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

8.4. Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

8.5. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, только с согласия остальных участников Банка. Такое согласие считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к участникам Банка получено письменное согласие

всех участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из участников Банка.

Отказ участников Банка в согласии на переход доли влечет обязанность Банка выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

8.6. Доля участника Банка (ее часть), приобретенная самим Банком или перешедшая к нему иным образом, должна быть в течение одного года со дня ее перехода к Банку по решению общего собрания участников Банка распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка либо продана всем или некоторым участникам Банка или третьим лицам и полностью оплачена. Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Банка.

8.7. Участник Банка вправе заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Банка другому участнику Банка или третьему лицу только по решению общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее 2/3 голосов участников Банка. Голоса участника Банка, который намерен заложить свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитываются.

Глава 9. Распределение прибыли Банка.

Резервный фонд и иные фонды Банка.

Размещение Банком облигаций.

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания участников Банка, принятому по представлению Совета директоров Банка и Правления Банка, перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка и используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка. Оставшаяся часть чистой прибыли Банка, по представлению Совета директоров Банка, решением общего собрания участников Банка распределяется между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

9.3. Решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банк вправе принимать ежеквартально, раз в полгода или раз в год.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о

несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

9.6. Банк может создавать резервный фонд и иные необходимые ему фонды. Решение об их создании принимается общим собранием участников Банка.

Порядок образования, формирования, использования, а также размеры фондов определяются общим собранием участников Банка.

9.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Глава 10. Кредитные ресурсы Банка.

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов.

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

11.2. 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.

11.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

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

Глава 12. Учет и отчетность Банка.

Хранение документов Банка.

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

12.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии, а также проверки их достоверности аудиторской организацией утверждаются общим собранием участников Банка и подлежат публикации в открытой печати в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

12.6. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

12.7. 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 Государственной архивной службой Российской Федерации (Росархивом), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

12.8. Банк обязан хранить следующие документы:

- учредительные документы (Учредительный договор и Устав) Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения к ним;
- документы, подтверждающие государственную регистрацию Банка;
- протоколы общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка и ревизионной комиссии Банка;
- документы (отчеты, акты, справки) ревизий и проверок Банка органами финансового контроля;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора, Службы внутреннего контроля Банка;
- отчеты Банка о финансово-хозяйственной деятельности;
- бухгалтерские отчеты и балансы и документы к ним (объяснительные записки, рекламации);
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка): Регламент проведения общих собраний участников Банка, Положение о Совете директоров Банка, Положение о Правлении Банка, Положение о Председателе Правления Банка, Положение о ревизионной комиссии Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;

- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка, решениями общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

Глава 13. Управление Банком.

13.1. Органами управления Банка являются:

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

Общее собрание участников Банка.

13.2. Высшим органом управления Банка является общее собрание участников Банка.

13.2.1. К исключительной компетенции общего собрания участников Банка относятся:

- определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение и дополнение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- внесение изменений и дополнений в Учредительный договор;
- избрание Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), а именно: Регламента проведения общих собраний участников Банка, Положения о Совете директоров Банка, Положения о Правлении Банка, Положения о Председателе Правления Банка, Положения о ревизионной комиссии Банка;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждение положений о них, принятие решений о закрытии филиалов и представительств Банка;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- принятие решения о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов стоимости имущества Банка;
- принятие решения по сделке, в которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента стоимости имущества Банка;

- принятие решения о создании резервного фонда и иных фондов Банка;
- определение порядка образования, формирования, использования, а также размеров создаваемых фондов Банка;
- утверждение Положения о фондах Банка;
- определение размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в связи с исполнением ими своих обязанностей;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, а также на решение Правления Банка или Председателя Правления Банка.

13.2.2. Общие собрания участников Банка могут быть очередными и внеочередными.

13.2.3. Один раз в год, не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 4 (Четыре) месяца после окончания финансового года, проводится очередное общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Очередное общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка.

13.2.4. Внеочередное общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания участников требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка по его инициативе, по требованию Правления Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет директоров Банка обязан в течение 5 (Пять) дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении.

Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный действующим законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка;
- если ни один из вопросов, предложенных в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

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

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

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

В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Банка такое собрание должно быть проведено не позднее 45 (Сорок пять) дней со дня получения требования о его проведении.

Если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

13.2.5. Все участники Банка имеют право участвовать в общем собрании лично или через своих представителей.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

13.2.6. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, не являющиеся участниками Банка, могут участвовать в общем собрании участников Банка с правом совещательного голоса.

13.2.7. Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до его проведения известить каждого из участников Банка о дате, времени и месте проведения общего собрания участников Банка, направив им уведомление письменно (заказным письмом или нарочным) по адресу, указанному в Уставе участника Банка - юридического лица, либо по месту регистрации участника Банка - физического лица. Если участник Банка к моменту направления уведомления о проведении общего собрания участников Банка не известил Банк об изменении своего места нахождения или места регистрации, он считается надлежащим образом извещенным, если сообщение о проведении общего собрания участников Банка было направлено по ранее сообщенному адресу.

13.2.8. Общее собрание участников Банка правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались участники Банка (представители участников Банка), обладающие в совокупности более чем половиной от общего числа голосов участников, если для решения вопросов, включенных в повестку дня, не требуется присутствия участников Банка, имеющих большее количество голосов.

13.2.9. Общее собрание участников Банка открывает Председатель Совета директоров Банка. Общее собрание участников Банка, созванное Правлением Банка, ревизионной комиссией Банка, аудитором или участниками Банка открывает соответственно Председатель Правления Банка, председатель ревизионной комиссии Банка, аудитор или один из участников Банка, созвавших данное общее собрание.

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

При голосовании по вопросу избрания председательствующего каждый участник общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном общем собрании.

13.2.11. Решения общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

13.2.12. Решения о внесении изменений в Учредительный договор, а также о реорганизации или ликвидации Банка принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Решения об изменении Устава Банка, в том числе об изменении размера уставного капитала Банка, а также о создании филиалов и открытии представительств Банка принимаются большинством не менее 2/3 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».

По остальным вопросам решения принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.2.13. По отдельным вопросам, за исключением утверждения годовых бухгалтерских отчетов и годовых бухгалтерских балансов, по решению Совета директоров Банка решение общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

13.2.14. Решения общего собрания участников Банка доводятся до сведения всех участников Банка в течение 30 (Тридцать) дней со дня их принятия в письменной форме, если меньший срок не предусмотрен в решении собрания.

Совет директоров Банка.

13.3. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

13.3.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общих собраний участников Банка;
- определение порядка и места ознакомления с информацией и материалами, подлежащими предоставлению участникам Банка при подготовке к проведению общего собрания участников Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, которые выносятся на обсуждение общего собрания участников Банка;
- принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (Двадцать пять) до 50 (Пятьдесят) процентов стоимости имущества Банка;
- принятие решения по сделке, в которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 (Два) процента стоимости имущества Банка;
- образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий его членов;
- утверждение контрактов с членами Правления Банка;
- утверждение организационной структуры Банка, включающей распределение функциональных обязанностей между членами Правления Банка;
- утверждение Положения о порядке оплаты труда в Банке и системе мотивации персонала, Положения о порядке материального стимулирования членов Правления Банка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
- принятие решения об образовании системы внутреннего контроля и утверждение Положения о системе внутреннего контроля Банка;
- контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля Банка и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля Банка и мер по повышению его эффективности;

- принятие решения об образовании Службы внутреннего контроля Банка, Департамента по экономической безопасности и режиму, Управления рисков, а также утверждение положений о них;
- организация работы Службы внутреннего контроля Банка, Департамента по экономической безопасности и режиму, Управления рисков, а также контроль за их деятельностью и эффективностью функционирования;
- утверждение планов работы Службы внутреннего контроля Банка;
- организация контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля Банка и оценка эффективности мер, принятых для их устранения;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Банка, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, Департамента по экономической безопасности и режиму, Управления рисков, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- рекомендации общему собранию участников Банка по кандидатуре аудитора Банка и размеру оплаты его услуг;
- предложения общему собранию участников Банка по размеру выплачиваемых членам Совета директоров Банка вознаграждений и компенсаций;
- определение размера выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- рассмотрение материалов ревизий и проверок работы Банка;
- принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях, в том числе о приобретении, отчуждении акций (паев, долей в уставном и складочном капитале) других коммерческих организаций, а также об участии и прекращении участия Банка в договорах простого товарищества;
- принятие решений о совершении добровольных взносов на уставную деятельность фондов и иных некоммерческих организаций;
- принятие решения об обременении принадлежащих Банку акций (паев, долей в уставном и складочном капитале) других коммерческих организаций;
- принятие решения о позиции и порядке голосования принадлежащими Банку голосами на собраниях акционеров (участников) в дочерних и зависимых обществах по всем вопросам повестки дня;
- принятие решения о совершении сделок с недвижимым имуществом - приобретение, отчуждение, кроме аренды;
- принятие решения об обременении собственного недвижимого имущества Банка;- утверждение квартальных, годовых бюджетов Банка;
- утверждение квартальных, годовых отчетов об исполнении бюджетов Банка;
- утверждение квартальных, годовых Бизнес-планов;
- утверждение отчетов об исполнении Бизнес-планов за квартал, год;
- утверждение положений об инвестиционной и кредитной политике Банка;
- принятие решения о стратегии развития Банка и его филиальной сети, рекомендации общему собранию участников Банка об открытии/закрытии филиалов, представительств;
- вынесение на решение общего собрания участников Банка вопросов, касающихся реорганизации и ликвидации Банка.

Совет директоров Банка вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, касающийся деятельности Банка и не относящийся к исключительной компетенции общего собрания участников Банка, и вынести по нему решение, обязательное для исполнения исполнительными органами Банка и сотрудниками Банка.

13.3.2. Порядок образования и деятельности Совета директоров Банка, компетенция Совета директоров Банка и его Председателя, а также порядок прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, определяются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

13.3.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется общим собранием участников Банка. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием участников Банка сроком на 5 (Пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

13.3.4. Председатель и заместители Председателя Совета директоров Банка избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

13.3.5. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них.

13.3.6. В случае, когда Председатель Совета директоров Банка отсутствует, его функции осуществляет один из заместителей Председателя Совета директоров Банка.

13.3.7. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем (заместителем Председателя) по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора, Правления Банка либо Председателя Правления Банка.

13.3.8. Заседание Совета директоров Банка является правомочным, если в нем участвует не менее 2/3 состава членов Совета директоров Банка.

В случае, когда вследствие выбытия из состава число членов Совета директоров Банка становится менее 2/3 количественного состава, определенного общим собранием участников Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное общее собрание участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания участников Банка.

13.3.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

13.3.10. Голосование по решаемым на заседаниях Совета директоров Банка вопросам проводится открыто. По отдельным вопросам по инициативе Председателя Совета директоров (заместителя Председателя Совета директоров) допускается принятие решений Советом директоров Банка заочным голосованием (опросным путем).

13.3.11. Члены Совета директоров Банка должны действовать исключительно в интересах Банка. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка. Члены Совета директоров Банка несут

ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3.12. По решению общего собрания участников Банка членам Совета директоров Банка могут выплачиваться вознаграждения и компенсации, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Глава 14. Исполнительные органы Банка.

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка) и единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка), которые подотчетны в своей деятельности общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

14.2. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом Банка, выполняет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка.

14.3. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Помимо Председателя Правления Банка в состав Правления Банка входят заместители Председателя Правления Банка и другие руководители структурных подразделений Банка, которые определяются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

14.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация выполнения решений общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

- предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием участников Банка и Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов;

- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка (за исключением положений о Службе внутреннего контроля Банка, Департаменте по экономической безопасности и режиму, Управлении рисков);

- принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка, дополнительных офисов филиалов Банка, кредитно-кассовых офисов Банка, кредитно-кассовых офисов филиалов Банка, операционных офисов Банка, операционных офисов филиалов Банка, операционных касс вне кассового узла Банка, операционных касс вне кассового узла филиалов Банка, обменных пунктов Банка, обменных пунктов филиалов Банка, в рамках утвержденных Бизнес-планов и бюджетов Банка;

- распоряжение имуществом Банка в порядке и объеме, предусмотренных настоящим Уставом, решениями общих собраний участников Банка и Совета директоров Банка;

- рассмотрение и утверждение состава экспертной комиссии по оценке имущества, вносимого участниками в качестве доли в уставный капитал Банка;

- определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством;

- рассмотрение и утверждение штатного расписания Банка;

- подготовка предложений по размещению Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- установление цен и тарифов на услуги Банка;

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

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

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

- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка в соответствии с правами, делегированными ему Советом директоров Банка.

Правление Банка решает и иные вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

14.5. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

14.6. Единичный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка:

- организует работу Правления Банка, распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;

- обеспечивает выполнение решений общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во взаимоотношениях с государственными органами, предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами как в Российской Федерации, так и за рубежом;

- совершает сделки и иные юридические действия в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством и настоящим Уставом;

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

- издает приказы и другие распорядительные акты по вопросам деятельности Банка, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

- издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, определяет условия и порядок оплаты труда, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- принимает решения о командировании сотрудников Банка;

- утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;

- устанавливает должностные оклады в рамках схем должностных окладов сотрудникам Банка и сметы на содержание аппарата управления;

- осуществляет иные функции по поручению общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

14.7. Председатель Правления Банка осуществляет и иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

14.8. Председатель Правления Банка и его заместители, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку своими виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Глава 15. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка.

15.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием участников Банка в составе трех членов комиссии сроком на 5 (Пять) лет.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка и членами Правления Банка.

15.1.1. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых бухгалтерских отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения общим собранием участников Банка.

15.1.2. Ревизионная комиссия Банка представляет общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений ревизионной комиссии Банка.

15.1.3. Помимо годовых бухгалтерских отчетов и бухгалтерских балансов ревизионная комиссия Банка 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.

15.1.4. Порядок работы ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

15.1.5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или по требованию участников, владеющих в совокупности не менее чем 51 (Пятьдесят один) процентом долей в уставном капитале Банка.

15.1.6. Члены ревизионной комиссии Банка вправе иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка.

По требованию ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и его заместители, члены Правления Банка, а также сотрудники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

15.1.7. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка либо его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного общего собрания участников Банка.

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

15.2. По решению общего собрания участников Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, а также для проверки состояния текущих дел Банка ежегодно привлекается имеющая лицензию на проведение таких проверок профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка и его заместителями, членами Правления Банка и участниками Банка.

15.2.1. Аудитор утверждается общим собранием участников Банка, которое также определяет размер оплаты его услуг.

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

15.2.3. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

15.2.4. Аудиторское заключение направляется в Банк России в установленном Банком России порядке.

15.2.5. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Система органов внутреннего контроля Банка.

16.1. Система внутреннего контроля Банка - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение Банком порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.2. Внутренний контроль Банка осуществляется в целях:

16.2.1. обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка, неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

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

16.2.3. соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

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

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

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием в Банке системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении Банком банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности Банка;

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

- разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральным законодательством;

- проверка соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

16.4. Система органов внутреннего контроля Банка – совокупность следующих органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля Банка:

Органы управления Банка - общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка, единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер Банка (его заместители);

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

Служба внутреннего контроля Банка;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

Ответственный сотрудник по правовым вопросам;

Отдел финансового мониторинга;

Иные подразделения и служащие.

16.4.1. Общее собрание участников Банка:

Порядок созыва и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям общего собрания участников Банка, закреплены в настоящем Уставе.

16.4.2. Совет директоров Банка:

Порядок избрания членов Совета директоров Банка и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Совета директоров Банка, закреплены в настоящем Уставе.

16.4.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка:

Порядок избрания членов Правления Банка и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Правления Банка, закреплены в настоящем Уставе.

16.4.4. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка:

Порядок избрания Председателя Правления Банка и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Председателя Правления Банка, закреплены в настоящем Уставе.

16.4.5. Ревизионная комиссия Банка:

Порядок избрания членов ревизионной комиссии Банка и полномочия ревизионной комиссии Банка закреплены в настоящем Уставе.

16.4.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители):

Главный бухгалтер Банка является членом Правления Банка, порядок избрания членов Правления Банка закреплен в настоящем Уставе. Заместители Главного бухгалтера Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка. Кандидатуры Главного бухгалтера Банка (его заместителей) согласовываются с территориальным учреждением Банка России по месту открытия Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Полномочия Главного бухгалтера Банка (его заместителей) определяются должностной инструкцией, Положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка.

16.4.7. Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка:

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка. Кандидатуры руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка согласовываются с территориальным учреждением Банка России по месту открытия филиала Банка в установленном нормативными актами Банка России порядке.

Полномочия руководителей (их заместителей) филиалов Банка определяются в соответствии с выданной им Председателем Правления Банка доверенностью, Положением о филиале Банка, должностной инструкцией, Положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка.

Полномочия главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка определяются должностной инструкцией, Положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка.

16.4.8. Служба внутреннего контроля Банка:

Служба внутреннего контроля Банка является самостоятельным подразделением Банка. Порядок образования, подчиненность и подотчетность Службы внутреннего контроля Банка определяются Положением о системе внутреннего контроля Банка, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами Банка.

К полномочиям Службы внутреннего контроля Банка относятся:

- осуществление внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- проведение независимой оценки установленных методик и процедур внутреннего контроля Банка на предмет их адекватности характеру и масштабу проводимых операций и соблюдения их сотрудниками Банка;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, органов государственной власти и управления, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутрибанковских организационно-распорядительных и функционально-технологических документов, документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка; обеспечения надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; осуществления проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.

- иные полномочия, закрепленные в Положении о системе внутреннего контроля Банка, Положении о Службе внутреннего контроля Банка, иных внутренних документах Банка.

16.4.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник (структурное подразделение), осуществляющий(ее) проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Порядок образования, структура подразделения, полномочия, подчиненность определяются внутренними документами Банка.

16.4.10. Ответственный сотрудник по правовым вопросам:

Ответственный сотрудник по правовым вопросам – ответственный сотрудник (структурное подразделение), отвечающий(ее) за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

Порядок образования, структура подразделения, полномочия, подчиненность определяются внутренними документами Банка.

16.4.11. Отдел финансового мониторинга:

Отдел финансового мониторинга - подразделение Банка, осуществляющее реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Отдел финансового мониторинга на основании законодательных актов и внутренних нормативных документов осуществляет, в том числе, контроль исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок образования, структура подразделения, полномочия и подчиненность Отдела финансового мониторинга определяются Положением о системе внутреннего контроля Банка, Положением об Отделе финансового мониторинга Банка и иными внутренними документами Банка.

16.4.12. Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка.

17.1. По решению общего собрания участников Банка реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

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

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России вносятся необходимые изменения.

17.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания участников Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

17.4. При ликвидации Банка общее собрание его участников или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом в уполномоченный регистрирующий орган для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание участников Банка или надлежащий орган Банка, принявшие решение о ликвидации, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и срок ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

17.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

17.6. Порядок ликвидации Банка определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими федеральными законами.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав.

18.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием участников Банка, регистрируются в установленном порядке.

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

Уполномоченный общим собранием участников
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
(Протокол б/н от 28 июня 2007 года)

Председатель Правления
ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»

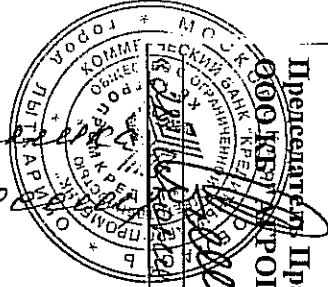


И.А. Согин

Верно
Первое заседание в начале
Сосновского ст. Банк

[Handwritten signature]

В.И. Муравьев



Президент Правления
ООО КЭТ "ПРОПРОМКРЕДИТ"
И.А. [Handwritten name]



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью *по Методике ведения листов*