

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1035100260579 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 13.11.2025 за ГРН 2255100403985



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B

Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**

Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

10.11.2025

## УСТАВ

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«Мурманский расчетный Банк»**

**ООО «Мурманский расчетный Банк»**

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника

№ 14 от 27.10.2025 года

г. Мурманск

2025 год

## **Глава 1. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ**

### **БАНКА**

#### **Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» создана 08.07.1999 в соответствии с решением общего собрания участников от 03.12.1998 (Протокол № 1).

В соответствии с решением единственного участника Банка от 27.10.2025 № 14, принятым в связи с решением Банка России от 02.10.2025 № 14-21/17652, статус небанковской кредитной организации изменен на статус банка с универсальной лицензией и изменено наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Мурманский расчетный Банк» (далее – Банк).

1.2. В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка.

#### **Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА**

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Мурманский расчетный Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «Мурманский расчетный Банк».

2.2. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Limited liability company «Murmansk Settlement Bank».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: LLC «MS Bank».

2.3. Место нахождения Банка: г. Мурманск.

Адрес Банка: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21.

#### **Статья 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА И СРОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

3.1. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

3.2. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.3. Банк является организацией, созданной для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

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

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

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

Банк не отвечает по обязательствам Участников.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка.

## **Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ**

4.1. Для осуществления банковских операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России по месту своего нахождения.

4.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.3. Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, 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;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- выдавать банковские гарантии.

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

Все банковские операции и другие сделки Банк вправе осуществлять в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.4. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры, необходимые для реализации своих функций и обеспечения своих нужд;
- самостоятельно определять направление своей деятельности;
- самостоятельно устанавливать процентные ставки по своим активным и пассивным операциям, размер комиссионного вознаграждения, руководствуясь договором с клиентом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- получать от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности бухгалтерского учета;
- участвовать собственными средствами на долевой основе в хозяйственной деятельности предприятий и организаций;
- представлять интересы предприятий и организаций в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;
- совершать иные юридически значимые действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

4.5. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

- обеспечить тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выполнять указания Банка России, выполнять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.6. Банк обязан в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй в отношении всех заемщиков, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

## **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

5.1. Помимо указанных в статье 4 Устава банковских операций и сделок, Банк также имеет право в установленном порядке с соблюдением действующего законодательства:

5.1.1. Совершать как в Российской Федерации, так и в иностранных государствах с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами, организациями, не имеющими статуса юридического лица, а также с физическими лицами всякого рода сделки

и другие юридические акты, в том числе: займа, залога, доверительного управления, поручения, комиссии, совместной деятельности, купли-продажи, аренды, мены, подряда, участвовать в аукционах, торгах, конкурсах, предоставлять гарантии, поручительства, приобретать имущественные и неимущественные права, принимать обязательства, выдавать, учитывать и погашать векселя и облигации, совершать иные сделки, не запрещенные законодательством.

5.1.2. Открывать филиалы и представительства, иметь дочерние общества. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка, объем выполняемых ими функций устанавливается Банком. Банк вправе с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России открывать представительства.

Открытие Банком филиалов и представительств на территории Российской Федерации осуществляются с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

Филиал и представительство наделяются Банком имуществом.

Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Председателем Правления и действуют на основании доверенности.

Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства Банка несет Банк.

5.1.3. Открывать внутренние структурные подразделения.

5.1.4. Приобретать государственные и иные ценные бумаги и совершать с ними операции, в соответствии с действующим законодательством.

5.1.5. Участвовать в финансовом, информационно-коммерческом сотрудничестве с российскими и зарубежными банками, предприятиями, организациями и частными лицами.

5.1.6. Создавать и входить в качестве участников (учредителей) в банковские ассоциации, концерны, консорциумы и т.п. банковские структуры.

5.1.7. Приобретать необходимое банковское оборудование.

5.1.8. Создавать собственную инкассаторскую службу для обеспечения собственных нужд, а также нужд клиентов.

5.1.9. Осуществлять иные права, оговоренные в других статьях Устава, а также предоставляемые Банку как юридическому лицу, действующему в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

5.2.1. Соблюдать действующее законодательство,

5.2.2. Выполнять обязательства перед государством и взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

5.2.3. Полностью рассчитываться со всеми работниками Банка согласно заключенным договорным формам (трудовым договорам), независимо от финансового состояния Банка.

5.2.4. Своевременно представлять в налоговые органы, а также в Банк России отчеты о доходах и уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Соблюдать банковскую тайну.

## **Статья 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА**

6.1. Для обеспечения деятельности Банка создан уставный капитал в размере 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. 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 (капитала) Банка, пропорциональной размеру его доли.

6.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащее участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками единогласно.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком.

Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала, устанавливает Банк России.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

6.3. Уставный капитал составляет из номинальной стоимости долей участников Банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

6.4. Размер уставного капитала Банка может увеличиваться:

6.4.1. За счет имущества Банка. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей;

6.4.2. За счет дополнительных вкладов участников Банка и/или вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

6.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в случаях когда:

- величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала;
- Банк получил требование Банка России о приведении в соответствие размера

уставного капитала Банка и величины его собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности Банка и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями законодательства выявлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше размера его уставного капитала.

6.6. Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, имущество, вносимое для оплаты долей в уставном капитале Банка, вклады участников, иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

6.7. Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка. Решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

6.8. Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

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

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

## **Статья 7. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА.**

7.1. 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.

7.2. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Нотариальное удостоверение 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».

Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

7.3. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в уставном капитале Банка или ее части одному или нескольким участникам Банка. Согласие Банка или других участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или осуществить отчуждение иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Банка по цене и на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом на приобретение доли

(части доли), продаваемой ее участником, если другие участники Банка не использовали преимущественное право покупки доли (части доли).

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения 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 или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка, либо если ни один из участников Банка еще не воспользовался правом преимущественной покупки доли или части доли и если с момента извещения Банка о намерении продать долю или часть доли до момента отказа от продажи доли прошло менее 25 (двадцати пяти) календарных дней.

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

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

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение 7 (семи) дней с даты окончания срока осуществления преимущественного права участников или получения письменных заявок об отказе от его осуществления от всех участников Банка.

Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и преимущественное право покупки Банком доли или части доли у 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.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права в 30 (тридцать) календарных дней.

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

В случае если 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, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

7.4. 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 дополнительных прав и дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания участников Банка.

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.

7.5. В случае смерти физического лица – участника Банка его доля в уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица - участника Банка его доля в уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, а также при продаже доли или части доли с публичных торгов, допускаются только с согласия остальных участников Банка (при их наличии). Согласие участников Банка на переход доли в уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение 30 (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 день, следующий за датой истечения срока для получения такого согласия, установленного настоящим пунктом. При этом Банк 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 части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.6. Участники Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией в установленном настоящим уставом порядке;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном настоящим уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- 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 законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банка, потребовать приобретения

Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- получить в случае ликвидации Банком часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банком убытков;
- 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 Банка либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.
- Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

7.7. Помимо прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации, участник (участники) Банка может иметь и иные права (дополнительные права). Указанные права предоставляются участнику (участникам) Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

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

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

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

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

7.8. Участники Банка вправе заключить договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться 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 условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банка, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

7.9. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания участников Банка;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления

участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки;

- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 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;
- соблюдать нормы устава Банка, условия договора об учреждении Банка и решения Общего собрания участников Банка.

7.10. Помимо обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, участник (участники) Банка несет иные обязанности (дополнительные обязанности). Возложение указанных обязанностей на всех участников Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

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

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

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

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

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

7.13. 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.

7.14. Выход участника из Банка осуществляется в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Заявление участника Банка о выходе из Банка должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.

7.15. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить вышедшему из Банка участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате перехода к Банку доли вышедшего из Банка участника Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли.

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

## **Статья 8. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА**

8.1. 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».

8.2. 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.

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

8.4. 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.

8.5. 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 подтверждающего возникновение у учредителя права на долю или часть доли документа.

## **Статья 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА**

9.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.3. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников Банка, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом, предусмотренного выше размера.

9.5. Порядок использования резервного фонда определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

9.6. По решению Совета директоров в Банке могут создаваться иные фонды. Размер, порядок образования и использования иных фондов определяются Советом

директоров Банка.

## **Глава 2. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

### **Статья 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

10.1. Органами управления Банка являются:

10.1.1. Общее собрание участников Банка;

10.1.2. Совет директоров Банка;

10.1.3. единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

10.2. Высшим органом Банка является Общее собрание участников Банка.

10.3. Банк обязан ежегодно проводить очередное заседание для принятия решений Общим собранием участников в срок, не ранее 1 марта и не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, очередное заседание Общего собрания участников Банка может проводиться путем заочного голосования

На очередном заседании Общего собрания участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Подготовка к проведению и проведение очередного заседания Общего собрания участников осуществляется Советом директоров Банка.

Проводимые помимо очередного заседания или заочные голосования для принятия решений Общим собранием участников являются внеочередными.

Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников Банка подготавливается и проводится Советом директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию Председателя Правления Банка, Правления Банка, аудиторской организации, а также по требованию участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет директоров Банка обязан в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении или об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования. Решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка;
- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием 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 заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием 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 заседания или заочного

голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка, а также изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием участников Банка (заседание или заочное голосование).

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка, Совет директоров Банка, по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае принятия решения о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка такое заседание или заочное голосование должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного срока не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное заседание или заочное голосование может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Совет директоров Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами или иными данными, необходимыми для направления уведомления о проведении заседания или заочного голосования.

Расходы на подготовку и проведение такого заседания или заочного голосования могут быть возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

Орган или лица, осуществляющие подготовку к проведению и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка, обязаны не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании, при проведении заочного голосования, уведомить об этом каждого участника Банка регистрируемым почтовым отправлением по адресу, указанному в списке участников Банка, либо путем вручения уведомления о проведении заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием участников.

Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания участников Банка в течение 20 (двадцати) дней до проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, предоставляются для ознакомления всем участникам в помещении Банка по месту нахождения ее единоличного исполнительного органа - Председателя Правления по адресу: Российская Федерация, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21. 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.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников дополнительных вопросов не позднее чем за 10 (десять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня заседания (заочного голосования).

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня заседания или заочного голосования вносятся изменения, орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее чем за 5 (пять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, предусмотренным уставом Банка для уведомления о проведении заседания или

заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников.

10.4. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

10.4.1. Определение основных направлений деятельности Банка.

10.4.2. Изменение Устава Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, в том числе изменение размера уставного капитала Банка.

10.4.3. Утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10.4.4. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка.

10.4.5. Назначение Аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг.

10.4.6. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

10.4.7. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

10.4.8. Определение количества членов Совета директоров, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение полномочий любого из них.

10.4.9. Открытие филиалов и представительств, а также принятие решения об их закрытии, утверждение Положений о филиалах и представительствах.

10.4.10. Принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

10.4.11. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

10.4.12. Предоставление участникам (участнику) Банка дополнительных прав.

10.4.13. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка.

10.4.14. Возложение дополнительных обязанностей на всех участников Банка.

10.4.15. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка.

10.4.16. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка.

10.4.17. Принятие решения о внесении участниками (участником) вкладов в имущество Банка.

10.4.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

10.4.19. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, а также вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка в иных положениях настоящего Устава.

Вопросы, отнесенные Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть отнесены к компетенции иных органов Банка.

10.5. Общим собранием участников единогласно принимаются решения по вопросам о реорганизации или ликвидации Банка, возложения дополнительных обязанностей на всех участников Банка, прекращения или ограничения дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка путем внесения дополнительного вклада и об

увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и внесении вклада.

10.6. По вопросам изменения Устава, в том числе изменения размера уставного капитала Банка, открытия филиалов и представительств Банка решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

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

10.7. Принятие Общим собранием участников Банка решений и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками Банка без нотариального удостоверения. По решению органа, осуществляющего подготовку заседания Общего собрания участников, либо по требованию участников Банка, обладающих в совокупности большинством голосов участников Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством, принятие Общим собранием участников Банка решений и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения.

10.8. В случае если Банк состоит из одного участника, принятие единственным участником Банка решений подтверждается путем подписания решений собственноручной подписью лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица – единственного участника Банка, либо собственноручной подписью физического лица – единственного участника Банка, либо подписания решения лицом, уполномоченным по доверенности, выданной с соблюдением требований Гражданского кодекса Российской Федерации, без нотариального удостоверения.

10.9. Не позднее чем в течение 10 (десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Банка лицо, осуществлявшее ведение протокола, обязано направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренным уставом Банка для уведомления о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников.

## **Статья 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных статьей 10 настоящего Устава к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров Банка избираются в количестве не менее 3 (трех) человек на Общем собрании участников на срок 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

По решению Общего собрания участников полномочия всех членов Совета директоров Банка или любого из них могут быть в любое время прекращены досрочно.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регулирующим ее деятельность и утверждаемым Общим собранием участников Банка.

11.2. По решению Общего собрания участников Банка всем либо отдельным членам

Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, связанное с исполнением ими своих функций. Размеры такого вознаграждения определяются Общим собранием участников.

11.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

11.3.1. Утверждение стратегии развития Банка, утверждение годовых (квартальных, полугодовых) бюджетов (финансовых планов) Банка и отчетов об их реализации.

11.3.2. Решение вопросов, связанных с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка. Утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка.

11.3.3. Рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, аудиторского заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

11.3.4. Вынесение в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка, в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом.

11.3.5. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях, а также принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (в том числе принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и других объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и других объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц), в том числе о создании других обществ. Одобрение условий договоров об учреждении обществ, соглашений акционеров (участников) и иных документов, регулирующих вопросы создания юридических лиц, в уставных капиталах которых планирует участвовать Банк.

11.3.6. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

11.3.7. Одобрение сделок, связанных с размещением субординированных займов, субординированных депозитов, субординированных облигаций, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

11.3.8. Принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

11.3.9. Принятие решений о согласии на совершение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка.

11.3.10. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением сделок, предусмотренных подпунктом 10.4.11 пункта 10.4 настоящего Устава.

11.3.11. Утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов), за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания участников Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

11.3.12. Назначение Председателя Правления Банка, избрание членов Правления по представлению Председателя Правления Банка; утверждение условий заключения, изменения и прекращения трудовых, гражданско-правовых и любых других типов договоров с Председателем Правления и с членами Правления Банка (за исключением договоров,

заключаемых в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» при предоставлении Банком банковских продуктов на общих для потребителей (клиентов Банка) условиях в рамках обычной хозяйственной деятельности); досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

11.3.13. Согласование участия Председателя Правления и членов Правления в Советах директоров иных организаций, а также совмещение любых иных должностей в иных организациях с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

11.3.14. Использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также утверждение внутренних документов, регулирующих порядок формирования и использования фондов Банка

11.3.15. Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка и (или) исполнительных органов Банка), включая рассмотрение отчетов об их реализации, регулирующих принципы (политику) деятельности Банка в следующих областях:

- стратегия, инвестиции, новые виды банковских услуг;
- стратегия управления персоналом и системы мотивации и лояльности персонала;
- организация управления рисками;
- организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- участие в дочерних обществах Банка, группах или объединениях, создание и деятельность филиалов и представительств Банка;
- корпоративное управление;
- антикоррупционное законодательство.

11.3.16. Избрание Председателя Совета директоров Банка.

11.3.17. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

11.3.18. Утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о службе внутреннего аудита Банка.

11.3.19. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

11.3.20. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка.

11.3.21. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка 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 клиентов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а

также размер фонда оплаты труда кредитной организации).

11.3.22. Предварительное рассмотрение вопросов по увеличению уставного капитала Банка, внесению вкладов в имущество Банка, о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, а также по реорганизации или ликвидации Банка.

11.3.23. По представлению Председателя Правления Банка утверждение кандидатов на должность заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера Банка.

11.3.24. Утверждение организационной структуры Банка (в виде должностей и структурных подразделений Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка). Принятие решений о создании комитетов Банка, утверждение положений о них и рассмотрение отчетов об их деятельности.

11.3.25. Утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений (ключевых показателей эффективности) Председателя Правления и членов Правления Банка, а также осуществление контроля за их деятельностью.

11.3.26. Рекомендации Общему собранию участников Банка относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Совета директоров Банка.

11.3.27. Рекомендации Общему собранию участников Банка относительно размера оплаты услуг Аудиторской организации Банка.

11.3.28. Рекомендации Общему собранию участников Банка по вопросу распределения чистой прибыли Банка.

11.3.29. Назначение и досрочное прекращение полномочий лиц, осуществляющих функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита.

11.3.30. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

11.3.31. 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.

11.3.32. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля.

11.3.33. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка.

11.3.34. Принятие решения о согласии на совершение сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров действующей кредитной политикой Банка.

11.3.35. Принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

11.3.36. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность Совета директоров.

11.4. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Участие в заседании Совета директоров Банка

может осуществляться дистанционно. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

11.5. При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если иная дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

11.6. Для организации своей работы Совет директоров Банка вправе принимать отдельные правила и регламент проведения заседаний Совета директоров.

11.7. Организация работы Совета директоров Банка возлагается на Председателя Совета директоров, который координирует деятельность членов Совета директоров по выполнению возложенных на Совет директоров задач; проводит очередные и внеочередные заседания или заочные голосования Совета директоров, формирует повестку дня; организует выполнение решений Совета директоров; совершает иные действия, необходимые для достижения целей Банка.

11.8. Заседания и/или заочные голосования Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров или Аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка.

11.9. Совет директоров Банка организует свою работу в форме заседаний, проводимых путем совместного присутствия членов Совета директоров, а равно в форме заседаний с возможностью дистанционного участия (в том числе, без определения места его проведения и возможности очного присутствия в этом месте), для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам его компетенции. В случае необходимости принятие решений Совета директоров Банка может осуществляться заочным голосованием. Решение о проведении заседания Совета директоров Банка в форме заочного голосования принимается Председателем Совета директоров.

11.10. Совет директоров Банка вправе проводить заседания с возможностью дистанционного участия (с помощью средств электронной (телефонной) связи).

11.11. В случае отсутствия на заседании Председателя Совета директоров, члены Совета директоров выбирают председательствующего на заседании из числа присутствующих директоров.

11.12. Не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения очередного заседания Общего собрания участников Банка проводится заседание Совета директоров Банка с целью предварительного рассмотрения выносимых на утверждение очередного заседания Общего собрания участников годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, заключения аудиторской организации Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности. Председатель Правления Банка или иное лицо по поручению Совета директоров предоставляет Совету директоров полную текущую финансовую информацию, а также полный отчет о текущем состоянии дел в Обществе, об основных результатах хозяйственной деятельности и планах Банка.

11.13. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее определенного Уставом Банка кворума для принятия решений Совета директоров, Банк обязан провести внеочередное Общее собрание участников для избрания нового состава Совета директоров Банка. В указанном случае

полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием участников.

11.14. Решения по вопросам повестки дня Совета директоров, указанным в пунктах 11.3.5, 11.3.7, 11.3.8 принимаются единогласно всеми действующими членами Совета директоров Банка.

11.15. Все остальные решения по вопросам повестки дня Совета директоров Банка принимаются большинством голосов участвующих в заседании или заочном голосовании членов Совета директоров, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. В случае равенства голосов членов Совета директоров по вопросам повестки дня заседания Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

11.16. Каждый член Совета директоров при принятии решения на заседании или путем заочного голосования Совета директоров имеет один голос.

11.17. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка или иным лицам не допускается.

11.18. По вопросам повестки дня проводится открытое голосование или голосование с использованием бюллетеней.

11.19. В случае принятия Председателем Совета директоров решения о заочном голосовании, осуществляется рассылка членам Совета директоров по указанным ими адресам бюллетеней для голосования, содержащих фамилию, имя, отчество директора, дату окончания срока приема бюллетеней, формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения, варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «ЗА», «ПРОТИВ» или «ВОЗДЕРЖАЛСЯ», указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Совета директоров.

11.20. Уведомление о заседании (рассылка) осуществляется не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты заседания/окончания приема бюллетеней. Способ рассылки (почтой, курьером и т.д.) определяется Председателем Совета директоров. Данный срок может быть сокращен по решению Председателя Совета директоров.

11.21. Решение считается принятым, если за него проголосовали более половины членов Совета директоров, представивших свои бюллетени до даты окончания срока приема бюллетеней, с учетом положений пункта 11.13 Устава, если необходимость в большем количестве голосов для принятия соответствующего решения не установлена настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации.

11.22. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (далее – протокол Совета директоров Банка). Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема бюллетеней для голосования, при проведении заочного голосования.

11.23. В протоколе Совета директоров Банка указываются:

(1) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования членов совета директоров, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования;

(2) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

(3) повестка дня заседания;

(4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принимал участие в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

(5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

(6) сведения о лице, подписавшем протокол Совета директоров Банка.

11.24. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка и Секретарем Совета директоров, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров - членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка и Секретарем Совета директоров. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность его составления.

11.25. Члены Совета директоров имеют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

11.26. Члены Совета директоров обязаны исполнять свои обязанности добросовестно и таким образом, который они считают наилучшим в интересах Банка.

11.27. Член Совета директоров обязан соблюдать лояльность по отношению к Банку. Члены Совета директоров не вправе использовать возможности Банка в иных целях, помимо предусмотренных Уставом Банка. Под термином «возможности Банка» понимаются: имущество Банка, имущественные и личные неимущественные права, принадлежащие Обществу, информация о деятельности и планах Банка.

11.28. Члены Совета директоров обязаны:

(1) информировать Совет директоров Банка и Общее собрание участников о своей заинтересованности в совершении Банком сделки с предоставлением информации о подконтрольных им юридических лицах, о юридических лицах, в органах которых они занимают должности, о наличии у них родственников, указанных в законе, и о подконтрольных указанным родственникам лицам (подконтрольных организациях) (при наличии таких сведений), об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

(2) предоставлять Банку иную информацию, сведения и документы, необходимые Обществу для исполнения требований законодательства и достижения Банком своих целей.

11.29. Члены Совета директоров не имеют права выступать от имени Банка, совершать сделки и иные юридические акты от имени Банка, за исключением случаев, если члены Совета директоров наделены такими полномочиями на основании доверенности.

11.30. Членам Совета директоров Банка на период исполнения ими своих обязанностей могут устанавливаться вознаграждения и выплачиваться компенсации в размерах, устанавливаемых Общим собранием участников Банка.

11.31. Совет директоров Банка ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием участников. Решения Общего собрания являются для Совета директоров обязательными. На Общих собраниях участников точку зрения Совета директоров представляет Председатель\_\_ Совета директоров либо специально назначенный (по конкретному вопросу, сфере деятельности) член Совета директоров.

11.32. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, вправе изложить его на Общем собрании участников.

11.33. Общее собрание участников имеет право требовать от членов Совета директоров предоставления отчета о своей работе и документов, относящихся к деятельности Банка.

## **Статья 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным

исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регулирующим его деятельность и утверждаемым Общим собранием участников Банка.

12.2. Правление Банка и Председатель Правления Банка избираются Советом директоров Банка на срок не более трех лет. Трудовой договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров при условии предварительного одобрения проекта такого договора Советом директоров.

Председатель Правления и члены Правления Банка могут принимать участие в Советах директоров иных организаций, а также совмещать любые иные должности в иных организациях только при согласовании такого совмещения Советом директоров Банка при соблюдении ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

12.3. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления.

12.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

12.4.1. Обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

12.4.2. Организация подготовки материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием участников Банка и Советом директоров Банка.

12.4.3. Представление на утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также порядка распределения прибыли.

12.4.4. Утверждение внутренних документов Банка, в том числе документов, вынесенных на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию иных органов Банка.

12.4.5. Утверждение кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, лиц, на которых предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка или отдельных обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка.

12.4.6. Принятие решения по списанию или утверждение порядка списания с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

12.4.7. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров).

12.4.8. Рассмотрение результатов деятельности структурных подразделений Банка.

12.4.9. Предварительное рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных проектов и программ, реализуемых Банком.

12.4.10. Подготовка предложений Совету директоров Банка об утверждении бюджета и финансово – хозяйственного плана Банка, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет Банка.

12.4.11. Принятие решения о совершении сделок (за исключением сделок, связанных с осуществлением Банком банковских операций, указанных в пункте 4.1 настоящего Устава), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества стоимостью более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей.

12.4.12. Утверждение и организация реализации программ по привлечению Банком инвестиций.

12.4.13. Рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка. Председатель Правления Банка вправе выносить на рассмотрение Правления любые вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Банка.

12.5. Правление Банка осуществляет свою деятельность посредством проведения заседаний и принятия решений. Заседания Правления Банка осуществляются как на плановой основе, так и внепланово. Принятие решения о внеплановом проведении заседания Правления принимается Председателем Правления по собственной инициативе или по требованию любого члена Правления, Совета директоров или Аудиторской организации Банка. Решение Правления по вопросам его компетенции может быть принято путем проведения заочного голосования.

12.6. Правление Банка избирается в количестве 5 (пяти) членов и правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее трех его действующих членов.

Для целей настоящего Устава под «действующим» членом Правления Банка понимается избранный член Правления, полномочия которого не были прекращены досрочно Советом директоров Банка и который не представил в Банк заявление о сложении своих полномочий.

12.7. 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 считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету директоров Банка.

12.8. Председатель Правления Банка избирается на должность Советом директоров Банка и осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, закрепленными в Уставе Банка, а также принимает участие в заседаниях Совета директоров Банка без права голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

12.8.1 без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;

12.8.2. выдавать доверенности на право представительства от имени Банка;

12.8.3. издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, лиц, на которых предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка или отдельных обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласования в Банке России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;

12.8.4. издавать приказы, утверждать (принимать) внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций); выносить по своему усмотрению на рассмотрение Правления Банка внутренние документы в соответствии с подпунктом 12.4.4. пункта 12.4 настоящего Устава;

12.8.5. распределять обязанности между своими заместителями;

12.8.6. утверждать штатное расписание и внутренние нормативные документы,

регламентирующие оплату труда и порядок премирования работников Банка;

12.8.7. представлять на утверждение Совету директоров Банка кандидатов на должности Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, заместителей Председателя Правления Банка, лиц, осуществляющих функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита.

12.8.8. осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

12.9. Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанных с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другим сотрудникам Банка на основании соответствующего распоряжения (приказа).

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

12.11. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банка, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

### **Статья 13. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ**

13.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Уставом Банка для целей обеспечения:

13.1.1. 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.

13.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних 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).

13.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

13.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) 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.

13.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

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

- Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иные структурные подразделения Банка и (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

13.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

13.3.1. К компетенции Общего собрания участников Банка, как органа системы внутреннего контроля, относятся решение следующих вопросов:

- контроль организации деятельности Банка;
- контроль создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке и ее соответствия задачам деятельности Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, включенных в систему органов внутреннего контроля Банка в рамках полномочий, определенных настоящим Уставом.

13.3.2. К компетенции Совета директоров Банка, как органа системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

13.3.3. К компетенции Правления Банка, как органа системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнением решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

13.3.4. К компетенции Председателя Правления Банка, как органа системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и осуществление контроля за их соблюдением;
- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

13.3.5. Главный бухгалтер Банка осуществляет формирование учетной политики Банком, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка.

13.3.6. Служба внутреннего аудита создается в Банке в целях осуществления следующих функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных внутренних документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль

целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и подотчетен ему. 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, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

13.3.7. Служба внутреннего контроля создается в Банке в целях осуществления следующих функций:

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

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля создается и упраздняется приказом Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается, освобождается от своей должности и подотчетен Председателю Правления Банка.

13.3.8. Служба управления рисками создается в Банке для осуществления оценки рисков Банка, оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками, проведения работ по выявлению угроз возникновения потерь и определения источников возникновения рисков. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Начальник службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Банка.

13.3.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ответственный сотрудник) осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от своей должности Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе:

- организует разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ их осуществления иных принимаемых в их развитие документов;
- организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с законодательством;
- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.3.10. Порядок образования и полномочия органов системы внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, а также иными внутренними документами Банка.

## **Статья 14. УЧЕТ В БАНКЕ**

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

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

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

14.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

14.4. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после подтверждения их достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников Банка и подлежат публикации в печати.

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

14.6. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, проверки состояния текущих дел Банка, установления достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, деятельность Банка подлежит аудиторской проверке аудитором, имеющим лицензию на осуществление аудита кредитных организаций.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранным им аудитором за счет участника Банка, по требованию которого она проводилась.

В банке отсутствует ревизионная комиссия.

### **Глава 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Статья 15. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

15.1. Банк гарантирует банковскую тайну в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

#### **Статья 16. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

16.1. Банк хранит следующие документы:

- решение об учреждении Банка, Договор об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на ее балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- судебные решения по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
- договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- запись трансляции заседания Общего собрания участников Банка с дистанционным участием;
- иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания Банка. Советом директоров Банка, Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

16.2. Банк обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в соответствующие архивные органы в соответствии с требованиями действующего законодательства и правилами, установленными Банком России.

16.3. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и прочие), срок хранения по которым не истек, передаются в соответствии с установленными правилами кредитной организации-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, передаются на государственное хранение в соответствующие архивные органы, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.5. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 16.1. и 16.4. настоящего Устава. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

## **Статья 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

17.1. Банк может быть добровольно реорганизован по единогласному решению его участников. Другие основания, а также порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения,

разделения, выделения, преобразования.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

17.1.1. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более банков такое уведомление направляется банком, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от Банка этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка (банков) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк (банки) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;

2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;

3) в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием участников и доводится до сведения кредиторов путем

размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая Банком за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Государственная регистрация кредитной организации, созданной в результате реорганизации, и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в установленном порядке.

Кредитор Банка - физическое лицо в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

- 1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в подпункте 1 третьего абзаца настоящего подпункта;
- 2) опубликования кредитной организацией в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в подпункте 2 абзаца третьего настоящего подпункта).

Кредитор Банка - юридическое лицо в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с Банком договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами Банку в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка.

17.1.2. Если кредитору, потребовавшему в соответствии с правилами настоящей статьи досрочного исполнения обязательства или прекращения обязательства и возмещения убытков, такое исполнение не предоставлено, убытки не возмещены и не предложено достаточное обеспечение исполнения обязательства, солидарную ответственность перед кредитором наряду с юридическими лицами, созданными в результате реорганизации, несут лица, имеющие фактическую возможность определять действия реорганизованных юридических лиц, члены их коллегиальных органов и лицо, уполномоченное выступать от имени реорганизованного юридического лица, если своими действиями (бездействием) способствовали наступлению указанных последствий для кредитора, а при реорганизации в форме выделения солидарную ответственность перед кредитором наряду с указанными лицами несет также реорганизованный Банк.

17.1.3. Предложенное кредитору обеспечение исполнения обязательств реорганизуемого Банка или возмещения связанных с его прекращением убытков считается достаточным, если:

- 1) кредитор согласился принять такое обеспечение;
- 2) кредитору выдана независимая безотзывная гарантия кредитной организацией, кредитоспособность которой не вызывает обоснованных сомнений, со сроком действия, не менее чем на три месяца превышающим срок исполнения обеспечиваемого обязательства, и с условием платежа по предъявлению кредитором требований к гаранту с приложением доказательств неисполнения обязательства реорганизуемого или реорганизованного юридического лица.

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

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

17.2.1. При ликвидации (реорганизации) Банка увольняемым работникам гарантируется соблюдение их прав и интересов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2.2. Общее собрание участников Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора), устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

17.2.3. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации кредитных организаций, публикацию о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Срок заявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации Банка.

17.2.4. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

17.2.5. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается участниками Банка или органом, принявшими решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России.

17.2.6. В случае, если имеющихся денежных средств у ликвидируемого Банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка с публичных торгов, в порядке, установленном для исполнения судебных решений, за исключением объектов стоимостью не более 100 000 (ста тысяч) рублей.

17.2.7. В случае, если в ходе проведения процедуры ликвидации Банка выявится, что стоимость имущества Банка, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов Банка или при наличии признаков банкротства Банка, ликвидатор Банка обязан направить в арбитражный суд заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом).

17.2.8. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

17.2.9. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается участниками Банка или органом, принявшими решение о ликвидации, по согласованию с Банком России.

17.2.10. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но не выплаченной части прибыли;
- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

17.2.11. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Банка распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

17.2.12. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

17.2.13. Все документы, связанные с деятельностью Банка, в частности, касающиеся интересов его работников, в случае реорганизации или ликвидации Банка должны быть переданы на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## Статья 18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

18.1. Изменения в учредительные документы Банка вносятся по решению общего собрания участников Банка. Изменения, внесенные в учредительные документы Банка, подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

18.3. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для Банка и участников Банка с момента их принятия Общим собранием участников Банка.

Председатель Правления  
ООО «Мурманский расчетный Банк»



Яковенко Э.В.

