СОГЛАСОВАНО:
Заместитель Начальника
Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Центральному федеральному
округу г. Москва

_____ РОЖКОВА Н.В.
(Ф.И.О.)

"20" февраля 2014 г.

У С Т А В

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Нэклис-Банк" ООО КБ "Нэклис-Банк"

Управление ФНС России
по г. Москве
Подпись

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным
Общим собранием участников
Протокол от
«08» ноября 2013 года

г. Москва 2013 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (протокол N 1 от 04 августа 1991 года) с наименованием Коммерческий банк «Нэклис-Банк». В соответствии с решением общего собрания учредителей (Протокол N 2 от 11 декабря 1998 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Банк является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли осуществляет банковскую деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России), в том числе по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, а также совершает иные банковские операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»**.

1.4. Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **ООО КБ «Нэклис-Банк»**.

1.5. Полное фирменное наименование на английском языке: Commercial Bank «Necklace-Bank», Ltd.

1.6. Сокращенное фирменное наименование на английском языке: «Necklace-Bank», Ltd.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Место нахождения Банка: 123056 , гор. Москва, ул. Васильевская, дом 13, стр. 1.

1.9. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.10. Банк имеет следующие филиалы в Российской Федерации: **Филиал в г. Краснодаре.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала - 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный внутригородской округ, ул. Советская, дом № 30 (11 этаж, ком.№№ 219, 231 (офис №№ 1101-1102, 1109).
Полное наименование - Филиал «Краснодарский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»;
Сокращенное наименование - Филиал «Краснодарский» ООО КБ «Нэклис-Банк».

Глава 2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.

2.1. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации, при осуществлении банковской деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

2.2. Участниками Банка могут быть юридические и физические лица.

2.3. Банк приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации.

2.4. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих участников. Участники Банка не

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

Участники общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, если иное не предусмотрено федеральными законами.

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

2.6. Банк вправе участвовать в создании союзов и ассоциаций, не преследующих цели извлечения прибыли, а также в деятельности коммерческих юридических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.7. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк несет ответственность за деятельность филиалов, представительств и внутренних подразделений. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

2.8. Банк должен иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка. Печать Банка может содержать также фирменное наименование Банка на любом языке народов Российской Федерации и (или) иностранном языке.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.

3.1. Для осуществления банковских операций Банк открывает корреспондентский счет в Банке России и других банках.

3.2. Банк осуществляет следующие банковские операции:

3.2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
3.2.2. Размещение указанных в п. 3.2.1. привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
3.2.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
3.2.5. Инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
3.2.6. Куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
3.2.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
3.2.8. Выдачу банковских гарантий;
3.2.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3. Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1 Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
3.3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
3.3.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
3.3.6. Лизинговые операции;
3Оказание консультационных и информационных услуг.

Для обеспечения своей деятельности Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязательства по вышеупомянутым банковским операциям и иным сделкам осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

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

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ.

4.1. Уставный капитал Банка составляет 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей.

4.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер доли участника соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка и определяется в процентах. Действительная стоимость доли участника соответствует величине собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

4.3. Размер уставного капитала может быть увеличен за счет дополнительных вкладов участников, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников, а также за счет имущества Банка.

4.4. Каждый участник должен полностью внести свой вклад в уставный капитал не позднее пяти месяцев со дня принятия решений общим собранием участников Банка о внесении участниками
Банка дополнительных вкладов и вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников.

Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее учредителю Банка на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

4.5. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка, утверждается общим собранием участников Банка.

4.6. Под внесением участником вклада в уставный капитал Банка подразумевается оплата доли участника в уставном капитале Банка.

4.7. Каждый участник имеет право голоса пропорционально своей доле в уставном капитале Банка (вкладу) при решении вопросов на общем собрании участников Банка.

4.8. Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты. Решение об изменении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников.

4.9. Не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплаты своей доли в уставный капитал Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

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

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли (части доли) в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. Согласие других участников Банка или Банка на совершение таких сделок не требуется.

4.11. Допускается отчуждение участником Банка своей доли (её части) третьему лицу. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Участники Банка и сам Банк пользуются преимущественным правом покупки доли участника (её части).

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

4.13. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных его участников и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты с указанием цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. 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.

Участники Банка и Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 дней с даты получения оферты Банком.

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

срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка.

В случае, если участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли в уставном капитале Банка 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.

Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и (если уставом Банка предусмотрено) 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.

4.14. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, с согласия остальных участников Банка.

4.15. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, подлежит нотариальному удостоверению, за исключение случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Доля или часть доли в уставном капитале переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей участника, уступившего долю (часть доли).

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

4.16. В случае ликвидации юридического лица-участника Банка, принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица с согласия остальных участников Банка.

4.17. Порядок приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок, одним юридическим либо физическим лицом долей Банка устанавливается для кредитных организаций Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.18. Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Банка, а также при распределении прибыли и имущества общества при его ликвидации.

Банк не вправе приобретать доли (части долей) в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Переход доли к Банку осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Сроки и порядок выплаты участнику Банка, доля которого перешла к Банку, действительной стоимости доли или срок выдачи в натуре имущества такой же стоимости устанавливаются Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

4.19. В течение года с момента перехода доли (части доли) к Банку в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации доли (части долей) должны быть распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка, либо проданы всем или некоторым участникам Банка и (или) проданы третьим лицам и полностью оплачены.

4.20. Банк обязан уменьшить свой уставный капитал:

- в случае неисполнения п. 4.19. настоящего Устава;
- на недостающую сумму, если разницы между величиной собственной средств Банка и размером уставного капитала недостаточно для выплаты действительной стоимости доли участия при выходе участника из состава участников Банка;
- до величины, не превышающей собственных средств Банка, если по окончании второго и каждого последующего финансового года величина собственных средств Банка окажется меньше его уставного капитала;
- в иных случаях в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или Банка России.

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

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

4.21. Уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка с сохранением размера долей и/или погашения долей, принадлежащих Банку.

4.22. Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с федеральными законами на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.

5.1. Участники имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- получать от органов управления Банка информацию о его деятельности, о состоянии его имущества, знакомиться с данными бухгалтерского учета, отчетности и другой

документацией в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- принимать участие в распределении прибыли Банка в соответствии со ст. 28 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка;
- продавать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка;
- выйти из состава участников Банка в любое время независимо от согласия других участников;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость в соответствии с действующим законодательством;
- закладывать свою долю в уставном капитале Банка на основании решения общего собрания.

5.2. Участники вправе приобретать дополнительные права. Участник(и), которому(ым) предоставляются дополнительные права, объем дополнительных прав, срок предоставления дополнительных прав, их перечень и характер определяются решением общего собрания участников Банка.

5.3. Участник Банка вправе выйти из состава участников Банка в любое время и независимо от согласия других участников.

При этом Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка действительную стоимость его доли либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости в течение одного года с момента подачи участником заявления о выходе, в порядке, предусмотренном законом.

5.4. Участники обязаны:

- оплачивать доли в Уставном капитале Банка не позднее пяти месяцев со дня принятия решения общего собрания участников Банка о внесении участниками Банка дополнительных вкладов и вкладов третьих лиц;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

5.5. На участника (ов) Банка могут быть возложены дополнительные обязанности. Решение общего собрания участников Банка о возложении дополнительных обязанностей принимается всеми участниками Банка единогласно.

Глава 6. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

6.1. Банк может выпускать облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится в порядке, установленном решением общего собрания участников Банка.

6.3. Банк вправе размещать ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах, после полной оплаты уставного капитала Банка.

Глава 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

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

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

7.4. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. По решению общего собрания участников Банка чистая прибыль может остаться нераспределенной между участниками Банка и использоваться для иных целей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выплаты действительной стоимости доли участника, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- если на момент принятия решения о распределении чистой прибыли Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате принятия такого решения;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

8.1. Кредитные ресурсы формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под ценные бумаги, выпускаемые Банком;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов и депозитов других банков;
- иных привлеченных средств.

Глава 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

9.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его активами.

9.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы, порядок формирования и использования которых устанавливаются Банком России.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, организовать внутренний контроль, осуществлять

классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги и создавать резервы на покрытие возможных убытков.

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

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

9.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

9.6. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

9.7. Справки по счетам и вкладам физических лиц, по счетам и операциям юридических лиц выдаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.8. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

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

9.10. Банк обязан по требованию физического или юридического лица предоставить информацию о лицензии на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и аудиторском заключении за предыдущий год, а также ежемесячных бухгалтерских балансах за текущий год.

9.11. За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем непредставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

10.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

10.2. Банк разрабатывает учетную политику, правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ.

Учетная политика (в том числе по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО), организация документооборота в Банке утверждается Председателем Правления Банка.

10.3. Банк предоставляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

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

10.5. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

10.6. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, предоставляемых в Банк России в установленные им сроки.

10.7. Годовой бухгалтерский отчет Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием участников Банка, и подлежит публикации в печати.

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

10.9. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- Протоколы собраний учредителей Банка, содержащие решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- Документы, подтверждающие государственную регистрацию Банка;
- Документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- Внутренние документы Банка;
- Протоколы Общих собраний Участников Банка, заседаний Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка;
- Списки аффилированных лиц Банка;
- Заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- Иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания Участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

10.10. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 10.9. настоящей главы, по месту нахождения Председателя Правления или в ином месте, известном и доступном Участникам Банка.

10.11. 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.

10.12. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктом 10.9. в течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для

ознакомления в помещении Председателя Правления 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.

Глава 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

11.1. Органами управления являются:

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

11.2. **Общее собрание участников Банка** является высшим органом управления Банком.

11.3. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

11.3.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решений об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

11.3.2. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, в том числе изменение размера уставного капитала, утверждение новой редакции Устава Банка;

11.3.3. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка, определение размеров вознаграждений членам Совета директоров, компенсаций расходов, связанных с исполнением обязанностей, досрочное прекращение полномочий Совета директоров Банка;

11.3.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка, определение количественного состава ревизионной комиссии, размера оплаты труда ревизоров;

11.3.5. Утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о распределении прибыли Банка;

11.3.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

11.3.7. Утверждение (изменение, дополнение) документов Банка регулирующих основные, наиболее общие вопросы деятельности Банка, включая Стратегию развития Банка и Положение о Совете директоров Банка, а также иных документов, утверждение которых Общим собранием участников требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России;

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

11.3.9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Банка;

11.3.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

11.3.11. Назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

11.3.12. Принятие решения об определении сроков, способов и порядка прекращения и ограничения дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка либо определенному участнику Банка;

11.3.13. Принятие решения о возложении на участников Банка дополнительных обязанностей;

11.3.14. Принятие решения о прекращении дополнительных обязанностей, возложенных на участников Банка;

11.3.15. Принятие решения о праве участника заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Банка третьему лицу;

11.3.16. Принятие решения о предоставлении участнику (участникам) Банка дополнительных прав;

11.3.17. Утверждение отчетов Председателя Совета директоров Банка о деятельности Совета директоров Банка, Председателя Правления о деятельности Правления Банка;

11.3.18. Принятие решения о порядке определения возможности и размера выплаты действительной стоимости доли (части доли) кредитору участника Банка на имущество которого обращено взыскание;

11.3.19. Пересмотр (корректировка) стратегии развития и приоритетных направлений деятельности Банка;

11.3.20. Принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества стоимостью более 50% от стоимости имущества Банка;

11.3.21. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.3.22. Предусмотренные подпунктами 11.3.1.- 11.3.21. пункта 11.3. вопросы, а также другие отнесенные в соответствии Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции общего собрания участников Банка вопросы не могут быть отнесены уставом Банка к компетенции иных органов управления.

11.4. Каждый участник Банка имеет на общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решения общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

11.5. Доли, принадлежащие Банку не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Банка. Решение общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования (опросным путем).

11.6.Решение общего собрания участников Банка по вопросам, предусмотренным подпунктами 11.3.2., 11.3.10., 11.3.12 (вопрос о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка), 11.3.13.-11.3.16., 11.3.19. пункта 11.3. Устава принимаются единогласно. Единогласно принимаются решения об изменениях и дополнениях,

подлежащих внесению в Устав Банка, связанные с увеличением уставного капитала за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка и дополнительных вкладов участников Банка; связанные с изменением размера долей участников при продаже доли, принадлежащей Банку остальным участникам.

11.7. Решение общего собрания участников Банка по вопросу, предусмотренному подпунктами 11.3.12. в части прекращения или ограничения дополнительных прав, предоставленных определенному участнику, 11.3.20. пункта 11.3. Устава принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

11.8. Решение общего собрания участников Банка по вопросам, предусмотренным подпунктом 11.3.1., 11.3.3.-11.3.9, 11-3.11.-11.3.12., 11.3.17-11.3.18., пункта 11.3. Устава принимается большинством голосов всех участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

11.9. Решение общего собрания участников Банка по вопросам избрания членов Совета директоров Банка, членов ревизионной комиссии Банка может быть принято путем кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику Банка, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, и участник Банка вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее количество голосов.

11.10. Общее собрание участников может быть очередным и внеочередным.

11.11. Очередное общее собрание участников Банка проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее четырёх месяцев после окончания финансового года. Очередное общее собрание участников общества созывается Председателем Правления Банка.

11.12. На очередном общем собрании участников Банка решаются вопросы утверждения годового бухгалтерского отчета Банка, распределения его прибыли и возмещения убытков, отчета Ревизионной комиссии Банка.

11.13. Внеочередное Общее собрание Участников Банка проводится в случаях, определенных в настоящем Уставе, а также в любых иных случаях, если проведение такого общего собрания требуют интересы Банка и его Участников.

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

11.14. Правление Банка обязано в течение пяти дней со дня получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка рассмотреть требование и принять решение о проведении или об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка.

11.15. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Банка указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с момента получения требования о его проведении.

11.16. Если в течение установленного законодательством Российской Федерации срока Правление Банка не приняло решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или приняло решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами либо лицами, требующими его проведения.

11.17. Правление Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных органами или лицами, требующими проведения собрания для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников Банка. Наряду с вопросами, предложенными органами или лицами, требующими проведения внеочередного общего собрания участников Правление Банка вправе включать в повестку дня дополнительные вопросы.

11.18. Для участия в общем собрании составляется список участников, имеющих право на участие в общем собрании участников. Список содержит имя (полное фирменное наименование на русском языке) каждого участника, его адрес (местонахождение), данные о количестве имеющихся у него голосов.

11.19. Уведомление о проведении очередного общего собрания участников осуществляется по почте, а также путем направления уведомления курьерской службой, посредством телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи не менее чем за 30 (Тридцать) дней до его проведения. В уведомлении должны быть указаны время, место проведения общего собрания участников Банка, а также предполагаемая повестка дня.

11.20. Любой участник Банка вправе вносить предложение о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения.

11.21. В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня общего собрания участников Банка, вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за 10 (Десять) дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях, любым способом, указанным в пункте 11.19. настоящего Устава.

11.22. Орган либо лица, требующий(ие) созыва общего собрания участников Банка, одновременно с уведомлением о проведении общего собрания, обязан(ы) направить им информацию и материалы по вопросам, включенным в повестку дня.

11.23. Незарегистрированный перед открытием общего собрания участников Банка участник не вправе принимать участие в голосовании.

11.24. Участник Банка может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть оформлены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.25. Решения общего собрания участников доводятся до сведения всех участников в течение месяца с даты их принятия любым способом, указанным в пункте 11.19. настоящего Устава.

11.26. Порядок проведения общего собрания участников Банка в части неурегулированной настоящим Уставом определяется внутренними документами Банка.

11.27. **Совет директоров Банка** осуществляет общее руководство и контроль над деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка. Совет директоров Банка возглавляется Председателем Совета директоров Банка.

11.28. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

Избрание Председателя Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка;

Избрание членов Правления Банка и Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений, контроль за их деятельностью;

Рассмотрение и принятие отчетов Правления Банка и руководителя Службы внутреннего контроля, ознакомление с актами Ревизионной комиссии и заключениями аудитора;

Рассмотрение и принятие отчета (ов) о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

Определение формы сообщения Банком материалов (информации) участникам;

Оценка деятельности Председателя Правления Банка и Правления Банка, включая соблюдение данными органами порядка осуществления своих полномочий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, 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;

Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансовой состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

Проведение оценки на основе представленных отчетов соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, внутренних документов утвержденных Советом директоров;

Назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита), утверждение плана работы службы внутреннего контроля (внутреннего аудита);

Внесение рекомендаций по увеличению уставного капитала Банка;

Определение рыночной стоимости имущества Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

Рекомендации по кандидатуре аудитора и определению размера оплаты труда аудитора Банка, а также, контроль за содержанием и исполнением договора об оказании аудиторских услуг;

Принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством;

Принятие решения об одобрении крупных сделок, в том числе не предусмотренных стратегией развития крупных нетипичных разовых банковских операций, связанных с приобретением или отчуждением имущества стоимостью от 25% до 50% включительно от стоимости имущества Банка;

Представление заключений по внутренним документам Банка;

Утверждение (принятие, изменение, дополнение) внутренних документов Банка, регулирующих основные (наиболее общие) вопросы деятельности Банка (Положений, включая Положение о Правлении, Кодексов, отчетов исполнительных органов об исполнении Бизнес-планов, планов работы Службы внутреннего контроля), а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых Советом директоров требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России или Положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов Банка, утверждаемых решением Общего собрания участников;

Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, 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 внутреннего контроля (внутреннего аудита), и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также фонд оплаты труда Банка;

Рекомендации по проведению реорганизации Банка; вынесение на решение общего собрания вопросов, касающихся реорганизации Банка;

Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, образование в его составе комитетов, оценка собственной работы и представление ее результатов Общему собранию Банка;

Принятие решения о создании филиалов и об открытии представительств Банка и утверждение их Положений;

Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, в том числе с соблюдением принципов профессиональной этики, принятыми внутренними документами Банка;

Осуществление полномочий, отнесенных к его компетенции законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете Директоров и внутренними Положениями Банка;

Иные вопросы, предусмотренные Уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

11.29. Вопросы, отнесенные Уставом к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы в компетенцию Правления (Председателя Правления) Банка.

11.30. Общее собрание участников Банка не может передать в компетенцию Совета директоров (иных органов управления) принятие решений по вопросам, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания.

11.31. Количество и состав членов Совета директоров Банка определяется общим собранием участников Банка.

11.32. Члены Совета директоров Банка избираются на общем собрании участников Банка сроком на 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное количество раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

11.34. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии, Правления Банка не реже одного раза в три месяца. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется “Положением о Совете директоров Банка”.

11.35. Заседание Совета директоров Банка считается правомочным, если на нем присутствовало не менее половины из числа избранных членов Совета директоров.

11.36. Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, определенного общим собранием участников Банка, Председатель Совета директоров Банка обязан требовать созыва внеочередного общего собрания участников для доизбрания состава Совета директоров Банка.

11.37. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствовавших членов. При их равенстве голос Председателя Совета директоров, председательствующего на заседании, является решающим. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается.

11.38. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку.
Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

11.39. Общее собрание участников Банка может досрочно прекратить полномочия членов Совета директоров Банка. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров являются следующие обстоятельства: физическая невозможность

исполнения обязанностей; добровольная отставка; инициатива общего собрания, усмотревшего недобросовестность члена Совета директоров Банка.

11.40. **Председатель Совета директоров** избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров:

- заключает от имени Банка договор с Председателем Правления Банка; руководителем Службы внутреннего контроля;
- организует работу Совета директоров Банка;
- координирует деятельность органов управления Банка по реализации принятых направлений развития и экономической политики Банка.

Председатель Совета директоров Банка, приняв решение о проведении заседания Совета директоров Банка, готовит повестку дня и в письменной форме уведомляет всех членов Совета директоров Банка о дате, месте и времени проведения заседания не позднее, чем за три дня до проведения заседания.

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

11.42. **Правление Банка** являясь коллегиальным исполнительным органом Банка:

- вырабатывает политику текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Банка;
- организует разработку проектов внутренних нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Банка;
- утверждает внутренние документы (изменения и дополнения к ним) Банка, утверждение которых Правлением требуется в соответствии с действующим законодательством, Положением о Правлении или требованиями Банка России, за исключением внутренних документов Банка, утверждаемых иными органами управления Банка в соответствии с настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации или требованиями Банка России;
- предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению на общем собрании участников Банка или Советом директоров Банка и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- разрабатывает и принимает решения об осуществлении Банком новых услуг в пределах специальной правоспособности Банка;
- определяет структуру и численность работников Банка;
- определяет порядок премирования работников Банка, за исключением работников, порядок премирования которых определяется Советом директоров Банка;
- принимает решения о совершении банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или выносит на рассмотрение Совета директоров вопрос о целесообразности осуществления указанных операций и сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от порядков и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, а также при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров (наблюдательным советом);
- принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае, когда это предусмотрено требованиями Банка России;

- осуществляет иные полномочия, отнесенные к его ведению положением о Правлении Банка и решениями Общего собрания участников Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также Положения о Правлении Банка.

Правление Банка избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Число членов Правления составляет 6 (Шесть) человек. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

11.43. **Председатель Правления** возглавляет Правление Банка.

Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка из числа членов Правления Банка на 3 (три) года.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени и в интересах Банка;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
- утверждает штатное расписание;
- заключает (совершает) сделки от имени Банка, подписывает соответствующие расчетные и бухгалтерские документы в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;
- руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;
- руководит созывом и подготовкой внеочередного общего собрания участников Банка;
- определяет численность Службы внутреннего контроля;
- издает приказы и дает указания по вопросам текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает перечень информации, отнесенной Правлением Банка к коммерческой тайне;
- отчитывается перед Советом директоров Банка и перед Общим собранием участников Банка;
- утверждает внутренние документы Банка (в том числе изменения и дополнения к ним), регулирующие (конкретизирующие) отдельные вопросы деятельности Банка и не носящие общего (определяющего) характера (порядки, инструкции, методики, регламенты, политики, приказы, распоряжения, отчеты, акты, в том числе акты службы внутреннего контроля, требования, разъяснения и.т.п.), а также иные внутренние документы Банка, утверждение которых Председателем Правления требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России или Положением о Правлении, за исключением внутренних документов Банка, утверждение (изменение, дополнение) которых относится к компетенции других органов управления Банка;
- рассматривает текущую отчетность о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

11.44. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к исключительной компетенции общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

11.45. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договорами. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

11.46. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков или не принимавшие участия в голосовании. Ответственность нескольких членов Совета директоров Банка и/или Правления Банка является солидарной. Если решение Совета директоров, Правления Банка, приведшее к возникновению убытков, было принято на основании и во исполнение законного решения общего собрания участников Банка, члены Совета директоров и Правления Банка ответственности не несут.

11.47. Решение общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, принятое с нарушением законодательства Российской Федерации, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и нарушающее права и законные интересы участника общества, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

11.48. В интересах Банка иск о возмещении убытков к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка могут предъявить сам Банк, либо его участник.

Глава 12. КОНТРОЛЬ И ПРОВЕРКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ.

12.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой общим собранием участников Банка сроком на 1 (один) год.

12.2. Ревизионная комиссия избирается в количестве трех человек.

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

12.4. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения общим собранием участников. До очередного общего собрания результаты проверки Ревизионная комиссия обязана представить Совету директоров Банка и Председателю Правления для ознакомления. Вместе с актом ревизии Ревизионная комиссия вправе предложить меры по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка, устранению выявленных недостатков.

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

12.6. Ущерб, умышленно или по неосторожности причиненный членами Ревизионной комиссии в процессе контрольной деятельности, а также в результате разглашения конфиденциальной информации, должен быть ими возмещен.

12.7. Общее собрание участников Банка может досрочно прекратить полномочия члена Ревизионной комиссии, если в его действиях будет усмотрена недобросовестность, то есть нарушение должностных обязанностей, совершение действий создающих опасность причинения вреда или причиняющих ущерб Банку, либо повлекшие иные неблагоприятные последствия, которые могут выражаться в: уничтожении, повреждении или фальсификации документов и материалов, в том числе и бухгалтерских документов; в сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или в содействии этим злоупотреблениям, попытке помешать законным действиям работников Банка, давлению на них и т.д.

12.8. Надзор и контроль над деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

12.9. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется "Положением о Ревизионной комиссии Банка".

12.10. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией (внешний аудит). Аудитор ежегодно утверждается общим собранием Банка.

12.11. Аудитор несет ответственность за передачу конфиденциальной информации третьим лицам. Аудиторское заключение предоставляется в Банк России в установленном порядке.

12.12. **Система внутреннего контроля** регламентируется внутренними документами Банка и осуществляется в целях:

- обеспечения 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;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Органами внутреннего контроля Банка являются:

- Общее собрание Участников;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Служба внутреннего контроля;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение Банка) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения Банка в соответствии с требованиями Банка России, внутренних документов ООО КБ «Нэклис-Банк», а также в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка.

Полномочия и порядок образования субъектов системы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Глава 13 . ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

13.1. Банк может быть реорганизован по решению общего собрания участников Банка. Другие основания и порядок реорганизации определяются действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена путем слияния нескольких банков в один новый, присоединения Банка к другому банку, разделения Банка на несколько новых, выделения из состава Банка нескольких других банков или преобразования, т.е. смены организационно-правовой формы Банка.

13.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации путем присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших Банков.

13.4. При реорганизации Банка путем присоединения к другому Банку, первый из них считается реорганизованным с момента внесения записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

13.5. При реорганизации Банка вносятся соответствующие изменения в устав, составляются передаточный и разделительный балансы.

13.6. Передаточный и разделительный балансы должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка.

13.7. Не позднее тридцати 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 (филиалы) 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 Банка.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Советом директоров Банка 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.

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 первого абзаца пункта 13.7.);

2) опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в подпункте 2 первого абзаца пункта 13.7.).

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.

Банк с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации Банка. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Банк обязан разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

13.8. Если разделительный баланс не позволяет определить правопреемника реорганизованного Банка, банк (и), созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

13.9. Банк может быть ликвидирован по решению общего собрания участников Банка, а также по решению суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.10. Решение общего собрания участников Банка о добровольной ликвидации принимается по предложению Совета директоров Банка, Правления Банка или участника ликвидируемого Банка.

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

13.12. В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения её участников Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок предоставления Банком ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций регулируется нормативными актами Банка России. В случае аннулирования лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней с момента принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

13.13. При добровольной ликвидации Банка общее собрание участников Банка назначает ликвидационную комиссию, согласовав её состав с Банком России.

13.14. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

13.15. При ликвидации Банка на основании решения участников Банка общее собрание участников обязано письменно уведомить кредиторов о ликвидации Банка.

13.16. Если стоимости имущества Банка недостаточно для удовлетворения требований всех его кредиторов, Банк может быть ликвидирован только в судебном порядке.

13.17. Заявление в арбитражный суд о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) Банка может быть подано после отзыва Банком России его лицензии на осуществление банковских операций.

13.18. В случае принятия арбитражным судом решения о признании Банка банкротом конкурсное производство осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При судебной процедуре ликвидации несостоятельного Банка состав ликвидационной комиссии формирует конкурсный управляющий.

13.19. При ликвидации Банка оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в следующей очередности:
в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но невыплаченной части прибыли;
во вторую очередь осуществляется распределение имущества между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале общества.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

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

13.20. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

13.21. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение.

Глава 14. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА

14.1. Участник Банка вправе выйти из состава участников Банка в любое время и независимо от согласия других участников.

При этом Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка действительную стоимость его доли либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости в порядке, предусмотренным законом.

14.2. При выходе из Банка участник подает соответствующее письменное заявление Председателю Правления Банка.

Заявление участника является основанием его выхода из Банка. Доля или часть доли участника Банка переходит к Банку с даты получения Банком указанного заявления участника о выходе из Банка.

14.3. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли в течение одного года со дня возникновения соответствующей обязанности.

14.4. В случае если в соответствии с требованиями ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли в уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, Банк на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, вышедшим из Банка, вправе восстановить его как участника Банка и передать ему соответствующую долю в уставном капитале Банка.

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

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

Глава 15. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

15.1. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся по решению общего собрания участников Банка и подлежат государственной регистрации в установленном порядке. Решение о государственной регистрации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации Банка, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

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

Глава 16. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

16.1. Банк ведет список Участников Банка с указанием сведений о каждом Участнике Банка, размере его доли в Уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размерах долей, принадлежащих Банку, дата 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» и нормативных актов Банка России.

16.2. Председатель Правления Банка обеспечивает соответствие сведений об Участниках Банка и о принадлежащих им долях в Уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделками по переходу долей в Уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

16.3. Каждый Участник Банка обязан информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительстве 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.

Председатель Совета директоров
ООО КБ «Нэклис-Банк» _____ А.Б. Блохин

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» г. Москва

Верно

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

РОЖКОВА Н. В.

20.02.2014

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
27 (двадцать семь) листов

Председатель Совета Директоров
ООО КБ "Нэклис-Банк"

А.В. Блохин