

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1107711000044 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 27.12.2022 за ГРН 2227714846137



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024



СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя Центрального Банка
Российской Федерации

(личная подпись)

В.В. Чистюхин

(инициалы, фамилия)

20 " декабря 20 22 года

М.П. Банка России

Устав

Общества с ограниченной ответственностью

«Фольксваген Банк РУС»

ООО «Фольксваген Банк РУС»

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Общего собрания участников
№ 52вн от 29 ноября 2022 г.

г. Москва
2022

СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. Общие положения	4
СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка	5
СТАТЬЯ 3. Права и обязанности участников	7
СТАТЬЯ 4. Уставный капитал	9
СТАТЬЯ 5. Увеличение уставного капитала Банка	9
СТАТЬЯ 6. Уменьшение уставного капитала Банка	12
СТАТЬЯ 7. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам	13
СТАТЬЯ 8. Залог долей в уставном капитале	14
СТАТЬЯ 9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка	14
СТАТЬЯ 10. Исключение участника	16
СТАТЬЯ 11. Выход участника	16
СТАТЬЯ 12. Фонды	17
СТАТЬЯ 13. Вклады в имущество Банка	17
СТАТЬЯ 14. Обращение взыскания на долю или часть доли участника	18
СТАТЬЯ 15. Облигации и иные ценные бумаги Банка	18
СТАТЬЯ 16. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка	18
СТАТЬЯ 17. Филиалы и представительства Банка	20
СТАТЬЯ 18. Ведение списка участников Банка	20
СТАТЬЯ 19. Управление Банком	21
СТАТЬЯ 20. Общее собрание участников	21
СТАТЬЯ 21. Порядок созыва Общего собрания участников	23
СТАТЬЯ 22. Порядок проведения Общего собрания участников	25
СТАТЬЯ 23. Принятие решений единственным участником Банка	27

СТАТЬЯ 24.	Наблюдательный совет	27
СТАТЬЯ 25.	Правление	31
СТАТЬЯ 26.	Председатель Правления	34
СТАТЬЯ 27.	Ответственность	36
СТАТЬЯ 28.	Заинтересованность в совершении Банком сделки	37
СТАТЬЯ 29.	Крупные сделки	39
СТАТЬЯ 30.	Методы внутреннего контроля	40
СТАТЬЯ 31.	Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов	41
СТАТЬЯ 32.	Служба внутреннего аудита	42
СТАТЬЯ 33.	Служба внутреннего контроля	43
СТАТЬЯ 34.	Аудиторская проверка Банка	45
СТАТЬЯ 35.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью	45
СТАТЬЯ 36.	Обеспечение интересов клиентов	46
СТАТЬЯ 37.	Банковская и коммерческая тайна	46
СТАТЬЯ 38.	Учет и отчетность Банка	47
СТАТЬЯ 39.	Хранение документов и предоставление информации участникам и другим лицам	47
СТАТЬЯ 40.	Реорганизация и ликвидация Банка	48

СТАТЬЯ 1. Общие положения

- 1.1** Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (именуемое в дальнейшем «Банк») является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (Протокол Общего собрания учредителей Банка № 2 от 29 сентября 2009 года).
- 1.2** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом.
- 1.3** Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС».
- 1.4** Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «Фольксваген Банк РУС».
- 1.5** Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Limited Liability Company Volkswagen Bank RUS. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: LLC VW Bank RUS.
- 1.6** Банк обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.
- 1.7** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего места нахождения.

Указанная печать может содержать также сокращенное фирменное наименование Банка.
- 1.8** Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.
- 1.9** Адрес Банка: Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, дом 30/1, строение 2.
- 1.10** Участниками Банка могут быть юридические и/или физические лица.
- 1.11** Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.
- 1.12** Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.
- 1.13** Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.14** Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.
- 1.15** Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

- 1.16** Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.
- 1.17** Банк не отвечает по обязательствам своих участников.
- 1.18** Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правовыми актами соответствующего иностранного государства.
- 1.19** Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.
- 1.20** Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.21** Банк независим от органов законодательной и исполнительной власти и органов местного самоуправления при принятии им решений.

СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Банка

- 2.1** Цель создания Банка – получение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании лицензии Банка России.
- 2.2** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- (i) привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - (ii) размещать привлеченные средства, указанные в подпункте (i) настоящего пункта, от своего имени и за свой счет;
 - (iii) открывать и вести банковские счета юридических лиц;
 - (iv) осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - (v) покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме;
 - (vi) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 2.3** Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.2 Устава, вправе осуществлять следующие сделки:
- (i) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

- (ii) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- (iii) доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- (iv) осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- (v) проводить лизинговые операции;
- (vi) оказывать консультационные и информационные услуги;
- (vii) выдавать банковские гарантии.

2.4 Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

2.6 Банк вправе становиться учредителем (участником) организаторов торговли на товарных и (или) финансовых рынках, учредителем (членом) профессиональных ассоциаций участников рынка ценных бумаг, саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных аналогичных организаций и ассоциаций на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.7 Банк вправе проводить сделки с производными инструментами (деривативами) и иными финансовыми инструментами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

2.9 Все перечисленные банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

2.10 Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

СТАТЬЯ 3. Права и обязанности участников

3.1 Участники Банка вправе:

- (i) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом;
- (ii) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом;
- (iii) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- (iv) требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- (v) оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), 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 Банка;
- (vi) принимать участие в распределении прибыли Банка;
- (vii) продавать или осуществлять 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;
- (viii) получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- (ix) требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом;
- (x) иметь другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом.

3.2 По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, участнику (участникам) Банка могут быть предоставлены иные права (дополнительные права). Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

- 3.3** Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка, осуществляется по решению Общего собрания участников, 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.
- 3.4** 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.
- 3.5** Учредители (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, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.
- 3.6** Участники Банка обязаны:
- (i) оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении Банка;
 - (ii) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом;
 - (iii) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
 - (iv) 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;
 - (v) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;
 - (vi) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
 - (vii) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
 - (viii) вносить вклады в иное имущество Банка, помимо уставного капитала, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и действующим законодательством Российской Федерации.

- 3.7** По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, на всех участников Банка могут быть возложены дополнительные обязанности. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 3.8** Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.
- 3.9** Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.

СТАТЬЯ 4. Уставный капитал

- 4.1** Уставный капитал Банка складывается из номинальной стоимости долей участников и составляет 880 000 000 (восемьсот восемьдесят миллионов) рублей.
- 4.2** Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться денежными средствами или имуществом в неденежной форме в соответствии с перечнем и предельными размерами, установленными Банком России.
- 4.3** Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 4.4** Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

СТАТЬЯ 5. Увеличение уставного капитала Банка

- 5.1** Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк. Увеличение уставного капитала допускается после полной его оплаты.

- 5.2** Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 5.3** Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.
- 5.4** Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.
- 5.5** При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.
- 5.6** Заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала Банка, должно быть подписано Председателем Правления. В заявлении подтверждается соблюдение Банком требований пунктов 5.2–5.4 настоящей статьи.

Данное заявление и иные документы для государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала, а также изменений номинальной стоимости долей участников Банка должны быть представлены в Банк России в течение 1 (одного) месяца со дня принятия решения об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества. Такие изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

- 5.7** Общее собрание участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка может принять решение об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.
- 5.8** Каждый участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника Банка в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение срока, установленного решением Общего собрания участников.
- 5.9** Не позднее 1 месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 5.7 настоящей статьи соотношением.

- 5.10** Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада или заявления третьего лица (третьих лиц) о принятии его в Банк и о внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.
- 5.11** В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Банк.
- 5.12** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника или заявлений участников Банка о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала и увеличением номинальной стоимости доли участника или долей участников Банка, подавших заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.
- 5.13** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Банк, о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.
- 5.14** Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение 6 месяцев со дня принятия Общим собранием участников предусмотренных пунктами 5.10, 5.12, 5.13 Устава решений.
- 5.15** Заявление о государственной регистрации изменений в уставе Банка должно быть подписано Председателем Правления Банка. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами.
- 5.16** Указанное в пункте 5.15 настоящей статьи заявление и иные документы для государственной регистрации изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады, принятием третьих лиц в Банк определением номинальной стоимости и размера их долей и в случае необходимости с изменением размеров долей участников Банка, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Банка дополнительных вкладов или вкладов третьими лицами, должны быть представлены в Банк России в течение 1 месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка в

соответствии с пунктом 5.9 настоящей статьи либо внесения дополнительных вкладов участниками Банка или третьими лицами на основании их заявлений. Для третьих лиц такие изменения приобретают силу с момента их государственной регистрации.

- 5.17** В случае несоблюдения сроков, предусмотренных пунктами 5.9, 5.14, 5.15 и 5.16 настоящей статьи, увеличение уставного капитала признается несостоявшимся.
- 5.18** Если увеличение уставного капитала не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть участникам Банка и третьим лицам, которые внесли вклады денежными средствами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.19** Участникам Банка и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, Банк обязан в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

СТАТЬЯ 6. Уменьшение уставного капитала Банка

- 6.1** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.
- 6.2** Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.
- 6.3** Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав.
- 6.4** Уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Банка.
- 6.5** В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).
- 6.6** Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 6.7** Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.8** В течение 3 рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его

уставного капитала. При этом кредиторы Банка, если их права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, в течение 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующих обязательств Банка, а при невозможности досрочного исполнения таких обязательств – их прекращения и возмещения связанных с этим убытков.

- 6.9 Особенности уменьшения уставного капитала Банка регулируются также нормативными актами Банка России.
- 6.10 Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников.

СТАТЬЯ 7. Переход доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам

- 7.1 Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка, а также третьим лицам. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.
- 7.2 Участники Банка и Банк пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.
- 7.3 Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи (при этом форма указанной оферты определяется в соответствии с пунктом 5 статьи 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Оферта считается не полученной, 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. Сроки использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка его участниками, а также самим Банком определяются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

- 7.4 В случае, если в течение 30 дней с даты получения оферты Банком 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 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.

- 7.5** При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые участник или участники Банка либо Банк в течение 3 месяцев со дня, когда участник или участники Банка либо Банк узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.
- 7.6** Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению в порядке, установленном пунктом 11 статьи 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 7.7** К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных пунктами 3.2 и 3.8 Устава. Участник Банка, уступивший свою долю или часть доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли или части доли, солидарно с ее приобретателем.
- 7.8** Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

СТАТЬЯ 8. Залог долей в уставном капитале

- 8.1** Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или, с согласия Общего собрания участников, третьему лицу. Решение Общего собрания участников о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка.
- 8.2** Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.
- 8.3** Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном пунктом 3 статьи 22 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

СТАТЬЯ 9. Приобретение Банком доли или части доли в уставном капитале Банка

- 9.1** Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

9.2 В случае принятия Общим собранием участников решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику.

Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение 45 дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении (при этом форма указанного требования определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»). В случае, если участник Банка принимал участие в Общем собрании участников, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение 45 дней со дня его принятия.

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

9.4 В случае выплаты Банком в соответствии со статьей 14 Устава действительной стоимости доли или части доли участника Банка по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Банка, переходит к Банку, а остальная часть доли распределяется между участниками Банка пропорционально внесенной ими плате.

9.5 Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

- (i) получения Банком требования участника Банка о ее приобретении в случаях, когда участник Банка имеет право предъявлять подобные требования в соответствии с федеральными законами и Уставом;
- (ii) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Банка из Банка либо решения суда о передаче доли или части доли Банку в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- (iii) оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по требованию его кредиторов.

9.6 Банк обязан выплатить действительную стоимость доли либо части доли в уставном капитале Банка или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение 1 года со дня перехода к Банку доли или части доли.

9.7 Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

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

- 9.9** В течение 1 года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку, они должны быть по решению Общего собрания участников распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам.

Распределение доли или части доли между участниками Банка допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Банку они были оплачены. Продажа доли или части доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.

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

СТАТЬЯ 10. Исключение участника

- 10.1** Участники Банка вправе требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка.

СТАТЬЯ 11. Выход участника

- 11.1** Участник Банка не вправе выйти из Банка путем подачи заявления о выходе из Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Положения настоящего пункта не ограничивают права участника Банка на отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 11.2** Участник Банка вправе выйти из Банка путем предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 93 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 11.3** При предъявлении участником Банка требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных пунктом 11.2 настоящей статьи, доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего требования. Этому участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в уставном капитале или с его согласия должно быть выдано в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом.

СТАТЬЯ 12. Фонды

- 12.1** Банк создает фонды, формирование которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 12.2** По решению Общего собрания участников, принятому большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, Банк может создать резервный фонд.
- 12.3** Общее собрание участников в рамках действующего законодательства Российской Федерации может принимать решение о создании других фондов.
- 12.4** В случае создания в Банке резервного фонда, положения о его размере, порядке создания и использования, а также о размере ежегодных отчислений определяются решением Общего собрания участников Банка путем внесения соответствующих изменений в Устав.

СТАТЬЯ 13. Вклады в имущество Банка

- 13.1** Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Банка. Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Банка может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 13.2** В соответствии с решением, принятым Общим собранием участников единогласно, вклады в имущество Банка могут вноситься участниками Банка как пропорционально их долям в уставном капитале Банка, так и непропорционально размеру их долей в уставном капитале Банка.
- 13.3** В случае внесения вкладов в имущество Банка участниками Банка непропорционально размеру их долей в уставном капитале Банка, доли вносятся в следующих пропорциях: участник Банка, владеющий более 90 (девяноста) процентов долей в уставном капитале Банка, вносит вклад в имущество Банка в размере 100 (ста) процентов стоимости вклада, установленного для внесения в имущество Банка решением Общего собрания участников, принятым всеми участниками Банка единогласно.
- 13.4** Положения, устанавливающие ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, могут быть внесены в Устав по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно.
- 13.5** Внесение и исключение положений Устава, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Банка, установленные для всех участников Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно. Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих указанные ограничения для определенного участника Банка, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка при условии, если участник Банка, для которого установлены такие ограничения, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 13.6** Вклады в имущество Банка вносятся денежными средствами или другим имуществом согласно решению Общего собрания участников о внесении вкладов.

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

СТАТЬЯ 14. Обращение взыскания на долю или часть доли участника

- 14.1** Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Банка.
- 14.2** В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Банка в уставном капитале Банка по долгам участника Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Банка.
- 14.3** По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников.
- 14.4** Действительная стоимость доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Банку об обращении взыскания на долю или часть доли участника Банка по его долгам.
- 14.5** В случае, если в течение 3 месяцев с момента предъявления требования кредиторами Банк или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Банка, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Банка осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

СТАТЬЯ 15. Облигации и иные ценные бумаги Банка

- 15.1** Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.2** Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников.
- 15.3** Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

СТАТЬЯ 16. Распределение прибыли и покрытие убытков Банка

- 16.1** Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 16.2** Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка, распределяется между участниками Банка или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания участников.

- 16.3** Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников.
- 16.4** В соответствии с решением, принятым Общим собранием участников единогласно, часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его участниками, может быть распределена как пропорционально их долям в уставном капитале Банка, так и непропорционально размеру их долей в уставном капитале Банка.
- 16.5** В случае распределения прибыли Банка между его участниками непропорционально размеру их долей в уставном капитале Банка, прибыль распределяется в следующих пропорциях: участнику Банка, владеющему более 90 (девяноста) процентов долей в уставном капитале Банка, прибыль распределяется в размере 100 (ста) процентов от части прибыли Банка, предназначенной для распределения между его участниками в соответствии с решением, принятым Общим собранием участников единогласно.
- 16.6** Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:
- (i) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
 - (ii) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - (iii) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
 - (iv) если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - (v) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 16.7** Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:
- (i) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

- (ii) если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- (iii) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

- 16.8** Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.
- 16.9** Убытки, возникающие в результате деятельности Банка, покрываются за счет фондов, предназначенных для этого, а также за счет имущества Банка.

СТАТЬЯ 17. Филиалы и представительства Банка

- 17.1** Банк может создавать филиалы и открывать представительства по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 17.2** Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.
- 17.3** Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции
- 17.4** Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства Банка несет создавший их Банк.

СТАТЬЯ 18. Ведение списка участников Банка

- 18.1** 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» с момента государственной регистрации Банка.
- 18.2** Правление 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.

- 18.3** 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 Банк не несет ответственность за причинённые в связи с этим убытки.
- 18.4** 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.
- 18.5** 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 Банка или участника Банка права на долю или часть доли документа.

СТАТЬЯ 19. Управление Банком

19.1 Органами управления Банка являются:

- (i) Общее собрание участников Банка;
- (ii) Наблюдательный совет Банка;
- (iii) Правление Банка;
- (iv) Председатель Правления.

СТАТЬЯ 20. Общее собрание участников

20.1 Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников.

20.2 К компетенции Общего собрания участников относятся:

- (i) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;
- (ii) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа участников Банка в части, не урегулированной законодательством Российской Федерации и Уставом;
- (iii) утверждение и изменение Устава Банка;
- (iv) изменение размера уставного капитала Банка, в том числе увеличение уставного капитала Банка непропорционально долям его участников;
- (v) образование и определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- (vi) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;
- (vii) принятие решения о распределении прибыли и убытков Банка;

- (viii) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих корпоративные отношения, включая деятельность Наблюдательного совета и Правления;
- (ix) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (x) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- (xi) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- (xii) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (xii) принятие решений о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Наблюдательного совета, предусмотренных пунктом 28.5 Устава, а также крупной сделки в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Наблюдательного совета, предусмотренных пунктами 29.2 и 29.3 Устава;
- (xiv) принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка;
- (xv) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом.

20.3 Предусмотренные подпунктами (i) - (viii), (xi), (xii) пункта 20.2 настоящей статьи вопросы, а также другие вопросы, отнесенные в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им для решения другим органам управления Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

20.4 Решения по вопросам, указанным в подпунктах (iii), (iv) и (xiv) пункта 20.2 настоящей статьи, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах (vi), (xi) и (xii) пункта 20.2 настоящей статьи принимаются всеми участниками Банка единогласно.

По решению участников Банка, принятому единогласно, в Устав могут быть включены положения о передаче на рассмотрение Наблюдательного совета отдельных вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания участников, за исключением вопросов, передача которых невозможна в силу положений законодательства Российской Федерации.

Решения о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, решения о согласии на совершение крупной сделки, а также остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 21. Порядок созыва Общего собрания участников

21.1 Заседания Общего собрания участников могут быть очередными или внеочередными.

Очередное Общее собрание участников проводится не реже одного раз в год и созывается Председателем Правления.

Очередное Общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее чем через 2 месяца, но не позднее чем через 4 месяца после окончания отчётного года.

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

21.3 Внеочередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления:

- (i) по его инициативе,
- (ii) по инициативе Правления, в том числе в случае, предусмотренном в пункте 24.7 Устава,
- (iii) по требованию Наблюдательного совета,
- (iv) по требованию аудиторской организации,
- (v) по требованию участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления обязан в течение 5 дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Председателем Правления только в случае:

- (i) если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;
- (ii) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Председатель Правления не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, Председатель Правления по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

- 21.4** В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 30 дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного настоящим пунктом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с указанием почтового адреса, телефонного номера и адреса электронной почты каждого из них.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания участников могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств Банка.

- 21.5** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

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

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

- 21.7** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

- 21.8** В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 5 дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 21.5 настоящей статьи.

- 21.9** К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключение аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидатах в Наблюдательный совет, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов.

- 21.10** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня, соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.
- 21.11** Указанные информация и материалы в течение 10 дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 21.12** В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников такое Общее собрание участников признается правомочным, если в нем участвуют все участники Банка.

СТАТЬЯ 22. Порядок проведения Общего собрания участников

- 22.1** Общее собрание участников проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом. В части, не урегулированной Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.
- 22.2** Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников Банка.
- Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей, действующих на основании доверенности. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- Незарегистрированный участник (представитель участника) Банка не вправе принимать участие в голосовании.
- 22.3** Общее собрание участников открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.
- 22.4** Общее собрание участников открывается лицом, осуществляющим функции Председателя Правления. Общее собрание участников, созданное Наблюдательным советом, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель Наблюдательного совета, аудиторская организация или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание участников.
- 22.5** Лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы председательствующего на собрании из числа участников Банка. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник Общего собрания участников имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании участников.

22.6 Председатель Правления организует ведение протокола Общего собрания участников. Ведение протокола Общего собрания участников может осуществляться иным лицом, назначаемым участниками Банка. Протокол Общего собрания участников подлежит удостоверению путем его подписания всеми участниками или частью участников Банка, присутствующих на Общем собрании участников.

Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления.

22.7 Не позднее чем в течение 10 дней после составления протокола Общего собрания участников Правление или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязано направить копию протокола Общего собрания участников всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников.

22.8 Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участников участвуют все участники Банка.

22.9 Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

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

Решение Общего собрания участников по вопросам, указанным в подпункте (vii) пункта 20.2 Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников путем проведения заочного голосования не применяются пункты 22.2-22.5, 22.8 Устава, а также пункты 21.5, 21.6, 21.8, 21.11 Устава в части предусмотренных ими сроков.

22.11 Решение Общего собрания участников, принятое с нарушением требований действующего законодательства, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Банка, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

Заявление участника Банка о признании решения Общего собрания участников и (или) решений иных органов управления Банка недействительными может быть подано в суд в течение 2 месяцев со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

СТАТЬЯ 23. Принятие решений единственным участником Банка

23.1 В Банке, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно в виде решений.

При этом положения Устава, относящиеся к проведению Общего собрания участников, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников.

СТАТЬЯ 24. Наблюдательный совет

24.1 Наблюдательный совет осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции. При осуществлении своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием участников.

24.2 К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- (i) определение основных направлений деятельности Банка в рамках, установленным решениями Общего собрания участников, принятым в соответствии с подпунктом (i) пункта 20.2 Устава;
- (ii) определение количественного состава Правления, избрание его членов и прекращение их полномочий, а также назначение Председателя Правления и заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- (iii) утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, принятие которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов управления Банка;
- (iv) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления, членам Правления, заместителям Председателя Правления;
- (v) принятие решений о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных пунктом 28.5 Устава, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктом 29.1 Устава;
- (vi) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- (vii) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;
- (viii) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- (ix) назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, а также утверждение Положения о системе внутреннего контроля и о Службе внутреннего аудита Банка, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- (x) создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;

- (xi) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- (xii) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Председателем Правления, Службой внутреннего контроля Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
- (xiii) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;
- (xiv) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- (xv) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов и утверждение документов, регулирующих их деятельность, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;
- (xvi) 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;
- (xvii) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, если Банк принимает на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- (xviii) утверждение документов по предотвращению 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;
- (xix) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- (xx) 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 Банка, руководителю Управления внутреннего аудита Банка, 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 вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), в том числе рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- (xxi) утверждение документов по раскрытию информации о Банке;
- (xxii) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- (xxiii) принятие решения о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, указанных в нормативных актах Банка России;
- (xxiv) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

24.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления.

24.4 Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания участников, но не может быть менее 2 членов.

24.5 Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием участников сроком на 3 года и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции выполняет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

К компетенции Председателя Наблюдательного совета относится:

- (i) организация работы Наблюдательного совета;
- (i) созыв заседаний Наблюдательного совета;
- (ii) осуществление функций председательствующего на заседаниях Наблюдательного совета;
- (iii) организация и ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета;
- (iv) руководство работой Наблюдательного совета;
- (v) иные вопросы, предусмотренные Положением о Наблюдательном совете и Уставом.

24.6 Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета:

- (i) по собственной инициативе;
- (ii) по требованию члена Наблюдательного совета;
- (iii) по требованию аудитора Банка;

- (iv) по требованию Правления или
- (v) по требованию Председателя Правления.

Заседания Наблюдательного совета созываются по мере необходимости, однако не реже, чем один раз в квартал, либо по результатам квартала не позднее тридцати календарных дней после окончания каждого квартала.

- 24.7** Кворум для проведения заседаний Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета. Если число членов становится менее половины от числа избранных членов, Правление обязано созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового члена или членов Наблюдательного совета.
- 24.8** Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного совета, если необходимость большего количества голосов членов Наблюдательного совета не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации или Уставом. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного совета другому члену Наблюдательного совета или третьему лицу запрещается.
- 24.9** Лица, не являющиеся членами Наблюдательного совета, могут быть приглашены на заседания Наблюдательного совета, если никто из членов Наблюдательного совета не возражает против такого приглашения. Приглашенные лица не имеют права голоса.
- 24.10** На заседаниях Наблюдательного совета ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председательствующим на заседании. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, а также принятые решения.
- 24.11** Решения Наблюдательного совета могут приниматься путем заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.
- 24.12** Голосование по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета может осуществляться бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования направляются Председателем Наблюдательного совета и должны содержать следующие сведения:
- (vi) полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
 - (vii) форма проведения заседания Наблюдательного совета (собрание или заочное голосование);
 - (viii) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
 - (ix) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";

(х) и другие необходимые сведения.

24.13 Принявшими участие в заседании Наблюдательного совета, проводимом в форме заочного голосования, считаются члены Наблюдательного совета, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, определяемой Председателем Наблюдательного совета (иным лицом либо органом, уполномоченным решением Наблюдательного совета). При получении бюллетеней от членов Наблюдательного совета или получении информации о голосовании иным образом согласно пункту 24.11 Устава, Председатель Наблюдательного совета (иное лицо либо орган, уполномоченное решением Наблюдательного совета) подводит итоги голосования и составляет протокол, соответствующий требованиям пункта 24.10 Устава.

24.14 Решение Наблюдательного совета, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков Банку или данному участнику Банка, либо возникновение иных неблагоприятных последствий для них.

24.15 Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Председатель Правления и любой член Правления не могут являться Председателем Наблюдательного совета.

СТАТЬЯ 25. Правление

25.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления. При осуществлении своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием участников.

25.2 Члены Правления и Председатель Правления избираются Наблюдательным советом.

25.3 Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному совету и организуют выполнение принятых ими решений.

25.4 Правление избирается в количестве не менее 2 членов в соответствии с решением Наблюдательного совета. В состав Правления входят Председатель и члены Правления. Участники Банка не могут быть членами Правления.

25.5 Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет 3 года.

25.6 Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами,

акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

25.7 Правление:

- (i) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- (ii) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;
- (iii) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;
- (iv) устанавливает общие условия кредитования;
- (v) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учёта, отчётности, принципов и методов внутреннего контроля;
- (vi) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка в соответствии с предоставленными Уставом полномочиями, включая внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, кроме документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и (или) Наблюдательного совета;
- (vii) рассматривает и утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка и иные внутренние документы Банка, разработанные в целях реализации требований нормативных актов Банка России касательно службы внутреннего контроля;
- (viii) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- (ix) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- (x) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- (xi) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- (xii) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (xiii) обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале, 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;

- (xiv) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- (xv) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (xvi) принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита Банка с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;
- (xvii) определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- (xviii) принимает решения о заключении сделок с государственными учреждениями, предприятиями и иными юридическими и физическими лицами в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Правления;
- (xix) принимает решения о подаче исковых заявлений, обращении в арбитражный суд, отказе от иска или обращении, заключении мирового соглашения и урегулировании спора во внесудебном порядке в случаях, если предметом спора является сумма, превышающая 100 000 (сто тысяч) евро или эквивалентную сумму в рублях или иной валюте;
- (xx) принимает решения о назначении на должность главного бухгалтера Банка (его заместителей), руководителя (заместителей руководителя) филиала Банка, главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) филиала Банка, а также принимает решения о заключении трудовых договоров с сотрудниками Банка, в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Правления;
- (xxi) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, штатное расписание Банка и иные документы, регулирующие вопросы управления персоналом, кроме документов, отнесенных Уставом к компетенции Наблюдательного совета, устанавливает условия оплаты труда сотрудников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- (xxii) принимает решения об использовании фондов Банка;
- (xxiii) принимает решения, связанные с классификацией кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- (xxiv) рассматривает отчеты, предложения по совершенствованию работы Банка, подготовленные лицом, ответственным за информационную безопасность Банка, и при необходимости, привлекает указанное лицо для принятия решений;
- (xxv) утверждает политику, регламентирующую вопросы информационной безопасности в Банке, и рассматривает результаты ее реализации;
- (xxvi) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления и членов Правления.

25.8 Заседания Правления созываются Председателем Правления или членом Правления по мере необходимости.

25.9 Заседания Правления правомочны при участии в заседании не менее двух третей от числа избранных членов. Если количество членов Правления уменьшается до 2, заседания Правления являются правомочными, если в заседании участвуют оба члена. Заседаниями Правления руководит председательствующий на заседании Правления.

Правление принимает свои решения путем голосования. Решения Правления принимаются двумя третями голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Каждый член Правления обладает одним голосом. Если количество членов Правления уменьшается до 2, решения Правления принимаются единогласно. Если согласие членов Правления не может быть достигнуто, вопрос повестки дня передается Наблюдательному совету для дальнейшего рассмотрения и принятия решения.

Если на заседании Правления присутствуют 2 члена Правления, состоящего из 3 членов, решения Правления принимаются единогласно. Если согласие членов Правления не может быть достигнуто, вопрос повестки дня переносится на следующее заседание Правления в полном составе для дальнейшего рассмотрения и принятия решения.

25.10 На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, а также принятые решения.

25.11 Решения Правления могут приниматься путем заочного голосования. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

25.12 Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Правлении и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом. На членов Правления Банка распространяются положения главы 43 Трудового кодекса Российской Федерации, устанавливающие особенности регулирования труда руководителя организации.

25.13 Решение Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

СТАТЬЯ 26. Председатель Правления

26.1 Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

26.2 Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами, и совершает сделки. Председатель Правления даёт указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

26.3 К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета, и вопросов, относящихся к компетенции Правления, с учетом ограничений, установленных Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников, Наблюдательного совета, Правления и законодательством Российской Федерации.

26.4 Председатель Правления:

- (i) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- (ii) выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- (iii) издает приказы о найме и увольнении сотрудников Банка, подписывает трудовые договоры с сотрудниками Банка, устанавливает поощрения и взыскания;
- (iv) созывает Общее собрание участников;
- (v) организует и проводит заседания Правления, обеспечивает ведение протокола на таких заседаниях (с учетом пунктов 25.8 и 25.9 Устава);
- (vi) контролирует и отвечает за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в том числе, помимо прочего:
 - рассматривает и утверждает соответствующие правила внутреннего контроля Банка и программы его осуществления;
 - назначает и освобождает от должности ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в соответствии с определением данного термина в пункте 30.3 Устава);
- (vii) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- (viii) организует ведение списка участников Банка;
- (ix) обеспечивает исполнение решений, принятых Общим собранием участников, Наблюдательным советом и Правлением в соответствии с Уставом.

Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

26.5 Председатель Правления может иметь заместителей. Число заместителей Председателя Правления устанавливается решением Наблюдательного совета. Заместители Председателя Правления могут входить в состав Правления Банка.

26.6 Заместители Председателя Правления назначаются на должность и освобождаются от обязанностей решением Наблюдательного совета. Предложения по персональному

составу заместителей вносятся Председателем Правления. Распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления осуществляется Наблюдательным советом.

- 26.7.** На время своего временного отсутствия для текущего руководства деятельностью Банка Председатель Правления возлагает на заместителя Председателя Правления исполнение обязанности Председателя Правления в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 26.8.** Решение Председателя Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника.

СТАТЬЯ 27. Ответственность

- 27.1** Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, лица, которые в силу закона, иного правового акта или Устава уполномочены выступать от имени Банка, при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.
- 27.2** Лицо, указанное в пункте 27.1 Устава, обязано возместить по требованию Банка, его участников, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку. Лицо, указанное в пункте 27.1 Устава, несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного совета, члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.
- 27.3** Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, названным в пункте 27.1 Устава, обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.
- 27.4** При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 27.5** В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 27.6** С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Наблюдательного совета, Председателем Правления, заместителем Председателя Правления, членом Правления, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

27.7. Соглашение об устранении или ограничении ответственности лиц, указанных в пункте 27.1 Устава, за совершение недобросовестных действий ничтожно. Соглашение об устранении или ограничении ответственности лица, указанного в пункте 27.3 Устава, ничтожно.

СТАТЬЯ 28. Заинтересованность в совершении Банком сделки

28.1 Сделки (в том числе заём, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета, Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, исполняющего обязанности Председателя Правления, члена Правления или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, не могут совершаться Банком без согласия на совершение сделки Общего собрания участников либо Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями пункта 28.5 Устава.

28.2 Указанные выше лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- (i) являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- (ii) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- (iii) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

28.3 Лица, указанные в пункте 28.1 настоящей статьи, должны доводить до сведения Общего собрания участников информацию:

- (i) о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют 20 и более процентами акций (долей, паев);
- (ii) о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;
- (iii) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

28.4 Лицо признается аффилированным в соответствии с критериями, установленными законодательством Российской Федерации. Аффилированные лица Банка обязаны уведомить в письменной форме Банк о принадлежащих им долях или частях долей в течение 10 дней с даты приобретения доли или части доли, которые с учетом принадлежащих указанным лицам долей в уставном капитале Банка предоставляют право распоряжаться более чем 20 процентами голосов от общего количества голосов участников Банка. В случае, если в результате непредставления по вине

аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее предоставления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

- 28.5** Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В иных случаях решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, не заинтересованных в ее совершении.
- 28.6** Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует решения Общего собрания участников либо Наблюдательного совета о согласии на совершение сделки, предусмотренного пунктом 28.5, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым в соответствии с пунктом 28.1 настоящей статьи. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного Общего собрания участников.
- 28.7** Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением предусмотренных Уставом требований к ней, может быть признана недействительной по иску Банка или его участника. Срок исковой давности по требованию о признании сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной, в случае его пропуска восстановлению не подлежит.
- 28.8** Положения настоящей статьи не применяются к:
- (i) сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Банка;
 - (ii) отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - (iii) отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении;
 - (iv) сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчёты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

- (v) сделкам, являющимся размещением Банком путем открытой подписки облигаций или приобретением Банком размещённых им облигаций.

СТАТЬЯ 29. Крупные сделки

- 29.1** Решение о согласии на совершение крупной сделки, т.е. сделки (в том числе заём, кредит, залог, поручительство) или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о согласии на совершение такой сделки, принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.
- 29.2** В случае, если единогласное решение Наблюдательного совета по вопросу согласия на совершение крупной сделки не принято, вопрос о согласии на совершение такой сделки должен быть вынесен на рассмотрение Общего собрания участников.
- 29.3** Решение о согласии на совершение крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает 50 процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о согласии на совершение такой сделки, а также в случае, предусмотренном пунктом 29.2 настоящей статьи, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.
- 29.4** Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, а также сделки, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
- 29.5** В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку принятия решения о согласии на совершение такой крупной сделки применяются положения статьи 28 Устава, за исключением случая, если в совершении сделки заинтересованы все участники Банка. В случае, если в совершении крупной сделки заинтересованы все участники Банка, к порядку принятия решения о согласии на совершение такой сделки применяются положения настоящей статьи.
- 29.6** Положения настоящей статьи о порядке принятия решения о согласии на совершение крупных сделок не применяются к:
- (i) отношениям, возникающим при переходе к Банку доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- (ii) отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Банка, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении.

СТАТЬЯ 30. Методы внутреннего контроля

30.1 Банк осуществляет внутренний контроль с учетом нормативных актов Банка России и собственной практики.

30.2 Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает следующие направления:

- (i) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- (ii) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- (iii) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- (iv) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- (v) 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 (далее – мониторинг системы внутреннего контроля);
- (vi) и другие.

30.3 Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В рамках полномочий, определенных Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

- (i) Общее собрание участников, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления и его заместители;
- (ii) главный бухгалтер Банка и его заместители;
- (iii) Ревизионная комиссия (Ревизор) в случае её образования;
- (iv) руководитель (заместитель руководителя) филиала, главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала;
- (v) комитет Наблюдательного совета по аудиту («**Аудиторский комитет**») осуществляющий свою деятельность в соответствии с внутренним документом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом;
- (vi) структурное подразделение Банка, осуществляющее функции службы внутреннего аудита Банка («**Служба внутреннего аудита**»);
- (vii) ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения («**Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов**»);

- (viii) структурное подразделение Банка, осуществляющее функции службы внутреннего контроля Банка («Служба внутреннего контроля»);
 - (ix) и другие лица, уполномоченные внутренними документами Банка.
- 30.4** Внутренний контроль в Банке осуществляется на основании внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом или Правлением в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.
- 30.5** Компетенция органов управления Банка в области контроля за организацией деятельности Банка устанавливается в Положении о системе внутреннего контроля, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.
- 30.6** Служба внутреннего аудита организована с целью содействия Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка в сохранении и повышении стоимости Банка и достижении поставленных перед ним целей и действует на основании Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным советом.
- 30.7** Банк в течение 3 дней со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля письменно уведомляет соответствующее надзорное подразделение Банка России.
- 30.8** Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на основании соответствующих внутренних правил, утверждаемых Председателем Правления.
- 30.9** Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения Банка, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

СТАТЬЯ 31. Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов

- 31.1** Ответственным сотрудником по противодействию отмыванию доходов является специальное должностное лицо Банка, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения («Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ»).

Полномочия Ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов установлены настоящим Уставом, внутренними нормативными документами Банка, и включают в себя обеспечение разработки комплекса мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ и их реализации совместно с подразделениями в Банке, взаимодействие с надзорными и регулирующими органами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, консультирование сотрудников Банка по вопросам и мерам, связанным с предотвращением нарушений правил и

стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, обеспечение обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

31.2 Права и обязанности Ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов определяются Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

31.3 Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

СТАТЬЯ 32. Служба внутреннего аудита

32.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- (i) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- (ii) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- (iii) 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- (iv) 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;
- (v) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- (vi) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- (vii) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- (viii) проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- (ix) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

32.2. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

32.3. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

- 32.4.** Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.
- 32.5.** Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Наблюдательным советом.
- 32.6.** Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен только Наблюдательному совету. В функциональном подчинении руководителя (его заместителей) Службы внутреннего аудита не могут находиться иные подразделения Банка.
- 32.7.** На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Служащие Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.
- 32.8.** Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета и докладывает Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления.
- 32.9.** Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Наблюдательным советом на основании решения Наблюдательного совета.
- 32.10.** Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- 32.11.** Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.
- 32.12.** Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- 32.13.** Для оценки качества системы внутреннего контроля Банком России Банк представляет в соответствующее надзорное подразделение Банка России Справку о системе внутреннего контроля в кредитной организации в составе годового отчета Банка в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

СТАТЬЯ 33. Служба внутреннего контроля

- 33.1.** Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- (i) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

- (ii) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- (iii) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- (iv) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- (v) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- (vi) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- (vii) участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- (viii) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- (ix) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- (x) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- (xi) 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);
- (xii) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- (xiii) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- (xiv) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- (xv) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

33.2 Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе. Функции службы внутреннего контроля Банка могут быть возложены как на одно, так и на несколько подразделений Банка согласно внутренним документам Банка.

33.3 Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

- 33.4** Руководитель и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.
- 33.5** Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления и назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Сведения о назначении и освобождении руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России в соответствии с порядком и сроками, установленными нормативными актами Банка России.
- 33.6** Служба внутреннего контроля уполномочена осуществлять проверки отдельных направлений деятельности Банка, деятельности отдельных подразделений, сотрудников или процессов Банка в целях выявления, мониторинга, предупреждения, минимизации и оценки регуляторного (комплаенс) риска, а также обладает иными полномочиями, предусмотренными внутренними документами Банка.
- 33.7** Служба внутреннего контроля докладывает исполнительным органам, а также в случаях, установленных внутренними документами Банка, Наблюдательному совету о проведенной ею работе.
- 33.8** Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- 33.9** Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

СТАТЬЯ 34. Аудиторская проверка Банка

- 34.1** Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления и участниками Банка.
- 34.2** Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 35. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

- 35.1** В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия (Ревизор).
- 35.2** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля Банка её участниками, в том числе с учётом результатов проверки Банка аудиторской организацией, проводимой как ежегодно, так и по отдельным направлениям деятельности по инициативе органов управления Банка.
- 35.3** При необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, в Банке может быть создана Ревизионная комиссия (Ревизор) по решению Общего собрания участников, принятому единогласно.

СТАТЬЯ 36. Обеспечение интересов клиентов

- 36.1** Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.
- 36.2** Банк соблюдает обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.
- 36.3** Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 36.4** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 36.5** Банк имеет право участвовать в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 37. Банковская и коммерческая тайна

- 37.1** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком уполномоченным лицам и организациям на основаниях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Дополнительные положения касательно банковской тайны могут быть предусмотрены во внутренних документах Банка.
- 37.2** Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка, иную конфиденциальную информацию, определенную внутренними нормативными документами Банка.
- 37.3** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, конфиденциальную информацию Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением.

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

СТАТЬЯ 38. Учет и отчетность Банка

- 38.1** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.
- 38.2** Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 38.3** Все книги, отчеты и прочие официальные документы ведутся на русском языке. Некоторые из них могут составляться также на английском языке.
- 38.4** Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 38.5** Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.
- 38.6** Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, устанавливаемые Банком России.
- 38.7** Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности по формам, в порядке и в сроки, устанавливаемые Банком России.
- 38.8** Отчётный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

СТАТЬЯ 39. Хранение документов и предоставление информации участникам и другим лицам

- 39.1** Банк обеспечивает сохранность, длительное хранение и использование документов, связанных с деятельностью Банка, а также документов по личному составу Банка. В порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, документы Банка передаются на государственное хранение.
- 39.2** В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый

операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

- 39.3** Состав документов и сроки их хранения определяются Председателем Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 39.4** Банк предоставляет информацию о своей деятельности третьим лицам в порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.
- 39.5** Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, хранящимся в Банке. В течение пяти дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении 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.
- 39.6** Банк обязан обеспечить своевременную передачу документов Банка на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

СТАТЬЯ 40. Реорганизация и ликвидация Банка

- 40.1** Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 40.2** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.
- В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, допускается реорганизация Банка с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.
- 40.3** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, а в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения. Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Наблюдательным советом в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации.
- 40.4** Банк может быть добровольно ликвидирован на основании решения Общего собрания участников. Банк может быть ликвидирован по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечёт за собой прекращение Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 40.5** Ликвидация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

- 40.6 Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

СТАТЬЯ 41. Внесение изменений и дополнений в Устав

- 41.1 Все изменения и дополнения, вносимые в Устав, регистрируются органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, который вносит соответствующие изменения в единый государственный реестр юридических лиц.
- 41.2 Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»**



Рогов А.Ю.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

49 (сорок девять) листов

Председатель Правления ООО «Фольксваген Банк РУС»

Рогов А.Ю.

«13» Января 2011 года

