

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя
Центрального Банка Российской Федерации

_____ / _____
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« 14 » _____ 2018 года

М.П. Банка России



Устав

БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

Банк «Нальчик» ООО

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием участников
Банка «Нальчик» ООО
протокол № 75
от «16» июля 2018 года

г. Нальчик

2018 год

1. Общие положения

1.1. БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), далее именуемый «Банк», создан в соответствии с решением учредительного собрания участников Банка (протокол № 1 от 18 октября 1990 года).

Решением Общего собрания участников Банка (протокол № 75 от 16 июля 2018 года) утверждена настоящая редакция Устава БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – «Устав»)).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Нальчик» ООО.

1.4. Полное наименование на английском языке: BANK «NALCHIK» (Limited Liability Company).

1.5. Сокращенное наименование на английском языке: Bank «Nalchik» LLC.

1.6. Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования и товарного знака (знака обслуживания).

1.7. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, город Нальчик.

Адрес Банка: 360051, Кабардино-Балкарская Республика, город Нальчик, улица Толстого, дом 77.

1.8. Банк имеет печать со своим полным фирменным наименованием, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания), собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.9. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

1.10. Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в Банке России, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его балансе.

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

1.12. Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

1.13. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом.

1.14. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, кроме случаев, когда Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования и Банк принимают на

себя такие обязательства.

1.15. Лицо, которое в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочено выступать от имени Банка, обязано возместить по требованию Банка, его учредителей (участников), выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

Ответственность, предусмотренную абзацем 1 настоящего пункта, несут также члены коллегиальных органов Банка за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, названным в абзацах 1 и 2 настоящего пункта, обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно, и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

В случае совместного причинения убытков Банку лица, указанные в абзацах 1 - 3 настоящего пункта, обязаны возместить убытки солидарно.

1.16. Банк имеет право в установленном порядке открывать на территории Российской Федерации филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами, и действующие на основании положений о них, утвержденных Банком.

2. Цели и предмет деятельности Банка

2.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций и других сделок на основании лицензии Банка России в порядке, установленном Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», расширение и развитие рынка банковских услуг.

2.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

2.2.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.2. размещение указанных в абзаце втором настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

2.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2.2.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2.2.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.6. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.7. выдача банковских гарантий;

2.2.8. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических

лиц.

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2.2.2. и 2.2.7. Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

2.3. Банк помимо перечисленных в пункте 2.2. банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

2.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.3.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.3.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

2.3.6. лизинговые операции;

2.3.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из аффинированных золота, серебра, платины, палладия в слитках и (или) с золотом, серебра, платины, палладия.

2.5. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги,

включенные в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения Банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк соблюдает установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

2.6. Банковские операции и сделки осуществляются Банком с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных ограничений, связанных с базовой лицензией и предусмотренных действующим законодательством.

3. Уставный капитал Банка

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 70 870 000 (семьдесят миллионов восемьсот семьдесят тысяч) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников.

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

3.3. Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

3.4. Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

денежные средства в валюте Российской Федерации;

денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал Банка не допускается;

принадлежащее учредителю Банка на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

принадлежащее учредителю Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения;

иное имущество в случаях, установленных федеральными законами.

3.5. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставный капитал Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми его участниками единогласно.

3.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной

оплаты.

3.7. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка.

3.8. Увеличение уставного капитала Банка по единогласному решению участников Банка может осуществляться за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

3.9. Факт принятия решения Общим собранием участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, подтверждаются путем нотариального удостоверения.

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

4. Права и обязанности участников Банка

4.1. Участниками Банка могут быть физические и юридические лица, участие которых не запрещено законодательством.

4.2. Участники Банка вправе:

4.2.1. участвовать в управлении делами Банка лично или через представителя;

4.2.2. в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией при условии соблюдения банковской тайны;

4.2.3. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

4.2.4. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

4.2.5. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

4.2.6. принимать участие в распределении прибыли Банка;

4.2.7. продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

4.2.8. выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку;

4.2.9. получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

4.2.10. 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 Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

4.2.11. иметь другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом.

4.3. Участники Банка обязаны:

4.3.1. оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания участников Банка;

4.3.2. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

4.3.3. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

4.3.4. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

4.3.5. нести другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом.

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

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

5.2. Продажа либо отчуждение участником Банка иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам не допускается.

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли 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.

Отказ участников Банка от приобретения доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение

тридцати дней со дня получения Банком оферты в Банк представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от приобретения доли или части доли либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на приобретение доли или части доли.

В случае отказа участников Банка от приобретения доли или части доли в уставном капитале Банка, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

В течение года со дня возникновения соответствующей обязанности Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

5.3. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица допускается только с согласия остальных участников Банка.

5.4. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности участника Банка по такой доле или части доли переходят с согласия участников Банка.

5.5. Согласие участников Банка на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьим лицам, предусмотренное пунктами 5.3. и 5.4. Устава, считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на переход доли или части доли к третьему лицу либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на переход доли или части доли.

5.6. В течение трех дней с момента получения согласия участников Банка, предусмотренного пунктами 5.3. и 5.4. Устава, Банк и орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного правопреемником реорганизованного юридического лица - участника Банка, либо участником ликвидированного юридического лица - участника Банка, либо собственником имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника Банка, либо наследником или до принятия наследства исполнителем завещания, либо нотариусом, с приложением документа, подтверждающего основание для перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства или передачи доли или части доли в уставном капитале Банка,

принадлежавших ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

5.7. В случае, если предусмотренное пунктами 5.3. и 5.4. Устава, согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного пунктом 5.5. Устава для получения такого согласия участников Банка.

При этом общество обязано выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка, собственнику имущества ликвидированных учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника Банка или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

5.8. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

6. Залог доли в уставном капитале Банка

6.1. 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 Банка третьему лицу. Решение общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

6.2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой

государственной регистрации.

7. Выход участника Банка из Банка

7.1. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Заявление участника Банка о выходе из Банка должно быть нотариально удостоверено.

7.2. В случае выхода участника из Банка, его доля переходит к Банку с даты получения заявления участника Банка о выходе из Банка. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.3. Выплата действительной стоимости доли либо выдача имущества такой же стоимости производится в течение одного года со дня возникновения соответствующей обязанности одновременно либо в рассрочку путем перечисления выходящему участнику периодических выплат.

7.4. Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером уставного капитала Банка.

8. Обеспечение интересов клиентов и корреспондентов Банка

8.1. Банк гарантирует банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются только в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами. Их сохранность гарантируется всем имуществом Банка и создаваемыми в соответствии с законодательством денежными фондами и обязательными резервами, а также участием Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

9. Распределение прибыли

9.1. Результат деятельности Банка (прибыль или убыток) определяется нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Банк уплачивает налоги и другие платежи, установленные налоговым законодательством.

9.2. Банк формирует резервный фонд за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения Общим собранием участников Банка годового отчета.

Минимальный размер резервного фонда составляет не менее двадцати процентов от размера уставного капитала Банка.

Размер отчислений определяется и утверждается Общим собранием участников

Банка.

9.3. Часть нераспределенной прибыли распределяется между участниками Банка пропорционально их долям (номинальной стоимости) в уставном капитале Банка, а также используется на другие цели в соответствии с решением Общего собрания участников Банка. Доли, принадлежащие Банку, при распределении прибыли не учитываются.

10. Ведение списка участников Банка

10.1. 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.

10.2. 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.

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

10.4. 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 причиненные в связи с этим убытки.

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

10.6. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

11. Органы управления Банка

11.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

12. Общее собрание участников Банка

12.1. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка.

12.2. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка

12.3. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

12.3.1. внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;

12.3.2. образование Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, определение количественного состава Наблюдательного совета и Правления Банка, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

12.3.3. избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии;

12.3.4. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

12.3.5. принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

12.3.6. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

12.3.7. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

12.3.8. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

12.3.9. утверждение внутренних документов, не являющихся учредительными документами Банка, по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников Банка;

12.3.10. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими нормативными актами Банка России.

Вопросы, предусмотренные подпунктами 12.3.1., 12.3.3.-12.3.5., 12.3.7 и 12.3.8. настоящего пункта, относятся к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

12.4. Кроме этого, к компетенции Общего собрания участников Банка относится:

12.4.1. принятие решения о согласии на совершение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает десять процентов балансовых активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

12.4.2. принятие решения о залоге доли или части доли участника Банка в уставном капитале Банка третьим лицам;

12.4.3. утверждение денежной оценки имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка.

12.5. Общее собрание участников Банка может быть очередным и внеочередным.

12.6. Очередное Общее собрание участников Банка проводится не реже чем один раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года. На очередном Общем собрании участников Банка утверждается годовой отчет Банка.

12.7. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка. Правление Банка обязано известить участников Банка не позднее чем за десять дней до проведения Общего собрания участников Банка о времени, месте проведения и повестке дня.

Извещение производится по телефону (телефонограммой, факсом), по электронной почте, либо письменно.

12.8. С информацией и материалами, подлежащими обсуждению на Общем собрании участников Банка, участники Банка могут быть ознакомлены Правлением Банка в помещении Банка.

12.9. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за пять дней до его проведения. При внесении изменений в повестку дня участники Банка уведомляются по телефону (телефонограммой), факсом, по электронной почте, письменно не позднее чем за три дня до проведения Общего собрания участников Банка.

12.10. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка по его инициативе, по требованию Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

12.11. Правление Банка обязано в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении.

12.12. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Правлением Банка только в случае:

- если не соблюден установленный законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

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

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

12.14. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка, указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее пятнадцати дней со дня получения требования о его проведении.

12.15. Орган, созывающий внеочередное Общее собрание участников Банка, обязан не позднее чем за семь дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка по телефону (телефонограммой, факсом), по электронной почте, либо письменно. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения внеочередного Общего собрания участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

12.16. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за пять дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

12.17. Если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган, созывающий Общее собрание участников Банка, обязан не позднее чем за три дня до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях.

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

12.19. Решения по вопросам изменения Устава Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, в том числе и изменение размера уставного капитала Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом.

Избрание органов управления Банка, образование Ревизионной комиссии Банка осуществляются большинством не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решения по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, о принятии в состав

участников Банка третьих лиц принимаются всеми участниками Банка единогласно.

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

12.20. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

12.21. Кроме утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, решения могут приниматься путем заочного голосования (опросным путем). Порядок проведения заочного голосования утверждается общим собранием участников Банка.

Принятие общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются протоколом Общего собрания участников Банка. Протокол подписывается лицом, которое назначено председателем собрания большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании, и лицом, которому поручено исполнять обязанности секретаря Общего собрания участников Банка.

Если протокол содержит более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (если последнее имеется), указанием должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью.

13. Наблюдательный совет Банка

13.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции, предусмотренные Уставом Банка.

13.2. Наблюдательный совет Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на три года. В случае истечения трехлетнего срока полномочий членов Наблюдательного совета, они исполняют свои обязанности до избрания нового состава Наблюдательного совета. Лица, избранные в Наблюдательный совет могут переизбираться неограниченное количество раз. Председатель Наблюдательного совета и его заместитель избираются из числа его членов Общим собранием участников Банка, на котором избран новый состав Наблюдательного совета.

13.3. Количество членов Наблюдательного совета определяется Общим собранием участников Банка и не может быть менее пяти человек. Члены Наблюдательного совета и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,

а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

13.4. К компетенции Наблюдательного совета относятся:

13.4.1. определение основных направлений деятельности Банка;

13.4.2. утверждение стратегии развития Банка;

13.4.3. принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

13.4.4. назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;

13.4.5. рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания участников Банка и отчетов Правления Банка об исполнении бизнес-планов;

13.4.6. утверждение сметы доходов и расходов Банка;

13.4.7. внесение предложений Общему собранию участников Банка по порядку распределения прибыли Банка;

13.4.8. внесение предложений Общему собранию участников Банка по изменению Устава или утверждению Устава в новой редакции, изменению размера уставного капитала, наименования, места нахождения Банка;

13.4.9. утверждение внутренних документов по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета Банка;

13.4.10. создание филиалов и представительств Банка, утверждение положения о филиалах и представительствах Банка;

13.4.11. принятие решения о согласии на совершение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает десять процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

13.4.12. принятие решения о финансовом оздоровлении и других мерах в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)»;

13.4.13. 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 всеми банковскими рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

13.4.14. рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала с периодичностью и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

13.4.15. рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом;

13.4.16. установление предельных значений принимаемых Банком рисков;

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

13.4.18. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, документов регулирующих вопросы информационной безопасности;

13.4.19. утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

13.4.20. утверждение положения о Службе внутреннего аудита, должностных инструкций работников Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита;

13.4.21. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

13.4.22. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

13.4.23. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

13.4.24. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления; порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы управления рисками 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);

13.4.25. утверждение кандидатур, кроме Председателя и членов Правления Банка, назначение на должности которых требует согласования Банком России;

13.4.26. принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от

изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

13.4.27. рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчета отдела внутреннего учета и налогообложения по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

13.4.28. рассмотрение не реже одного раза в год независимых оценок системы оплаты труда и информации комитета совета по аудиту и рискам о системе оплаты труда;

13.4.29. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними локальными нормативными актами, устанавливающими систему оплаты труда;

13.4.30. утверждение повестки дня Общего собрания участников Банка;

13.4.31. принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва;

13.4.32. создание и утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;

13.4.33. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

13.4.34. рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля, отчета Службы финансового мониторинга о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

13.5. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством, Уставом Банка или иными внутренними документами Банка. При принятии решений каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета принимается решение, за которое проголосовал председатель Наблюдательного совета.

14. Правление Банка. Председатель Правления Банка

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

14.2. Правление Банка избирается Общим собранием участников Банка в количестве не менее пяти человек сроком на пять лет. В случае истечения пятилетнего срока полномочий членов Правления, они исполняют свои полномочия до момента избрания

нового состава. Лица, избранные в состав Правления могут переизбираться неограниченное количество раз.

14.3. Члены Правления и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

14.4. К компетенции Правления Банка относятся:

14.4.1. оперативное управление деятельностью Банка;

14.4.2. обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Наблюдательного совета Банка;

14.4.3. принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

14.4.4. подготовка проектов решений, не отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка, подлежащих рассмотрению и принятию Общим собранием участников Банка;

14.4.5. подготовка проектов решений, подлежащих рассмотрению Наблюдательным советом Банка;

14.4.6. утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;

14.4.7. рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала с периодичностью и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

14.4.8. утверждение положений о структурных подразделениях Банка;

14.4.9. утверждение положений о совершении банковских операций и сделок;

14.4.10. утверждение тарифов на совершение банковских операций, сделок и оказание банковских услуг;

14.4.11. принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по ссудам в соответствии с внутренними документами Банка;

14.4.12. принятие решения по формированию резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с внутренними документами Банка.

14.5. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствуют не менее двух третей его членов. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на его заседании, при равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

14.6. Правление Банка возглавляет Председатель Правления Банка, являющийся

единоличным исполнительным органом Банка.

14.7. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка из числа членов Правления Банка сроком на пять лет. Договор между Банком и лицом, назначенным на должность Председателя Правления Банка, подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка. В случае истечения пятилетнего срока полномочий Председателя Правления, он исполняет свои обязанности до момента избрания нового Председателя Правления. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться неограниченное количество раз.

Заместители Председателя Правления являются членами Правления по должности.

14.8. Председатель Правления Банка:

14.8.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки (для совершения крупных сделок решения Общего собрания участников Банка либо Наблюдательного совета Банка не требуется);

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

14.8.3. издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

14.8.4. утверждает учетную и налоговые политики, служебные и должностные инструкции, правила внутреннего трудового распорядка, правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированием терроризма и другие внутренние документы Банка, кроме отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка;

14.8.5. рассматривает отчетность, подготавливаемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала с периодичностью и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

14.8.6. рассматривает отчеты руководителя Службы внутреннего контроля и начальника Службы финансового мониторинга с периодичностью, определенной внутренними документами Банка;

14.8.7. утверждает внутренние документы по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления Банка;

14.8.8. осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка.

14.8. Председатель Правления Банка имеет первого заместителя и заместителей, компетенция которых определяется Положением об исполнительных органах Банка и должностными инструкциями. На время своего отсутствия Председатель Правления Банка вправе возложить исполнение своих обязанностей на первого заместителя, в случае его отсутствия на других заместителей.

14.9. Порядок деятельности Правления Банка и Председателя Правления Банка устанавливается настоящим Уставом и Положением об исполнительных органах Банка,

утверждаемым общим собранием участников Банка.

14.10. Исполнительные органы Банка в своей деятельности подотчетны Общему собранию участников Банка и Наблюдательному совету Банка.

15. Ответственность членов Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка

15.1. Члены Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председатель Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах общества добросовестно и разумно.

15.2. Члены Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в порядке и размере, указанных в пункте 1.15 настоящего Устава.

15.3. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председателем Правления Банка вправе обратиться в суд Банк или его участник.

16. Система органов внутреннего контроля

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

16.2 Система внутреннего контроля Банка включает в себя:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председателя Правления Банка;
- Ревизионную комиссию;
- Главного бухгалтера (его заместителя);
- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Службу финансового мониторинга;

-иные структурные подразделения и(или) иные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

16.3. Порядок осуществления внутреннего контроля, функции и полномочия органов внутреннего контроля и иные вопросы внутреннего контроля устанавливаются законодательством, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

17. Ревизионная комиссия

17.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка сроком на три года в количестве трех человек. Членами ревизионной комиссии могут быть лица, не являющиеся участниками Банка. В случае истечения трехлетнего срока полномочий членов Ревизионной комиссии, они исполняют свои полномочия до момента избрания нового состава. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка.

17.2. Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию ревизионной комиссии, члены Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также сотрудники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

17.3. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до его утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность при отсутствии заключения ревизионной комиссии.

17.4. Порядок работы Ревизионной комиссии определяется настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

18. Служба внутреннего аудита

18.1. Для осуществления внутреннего контроля создано самостоятельное структурное подразделение Банка - Служба внутреннего аудита, которая действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

18.2. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют следующие полномочия:

18.2.1. входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации;

18.2.2. получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями

ограниченного распространения;

18.2.3. привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

18.2.4. другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.3. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

18.4. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка. Решение об утверждении, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита принимаются Наблюдательным советом Банка.

19. Служба внутреннего контроля

19.1. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение – Служба внутреннего контроля, которая образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава, Положения о службе внутреннего контроля и других внутренних документах Банка.

19.2. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

19.3. Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском, получению доступа к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Положением о службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

19.4. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

20. Служба финансового мониторинга

20.1. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется на постоянной основе.

20.2. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка.

20.3. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма имеет следующие полномочия:

20.3.1. давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

20.3.2. запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

20.3.3. снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

20.3.4. доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

20.3.5. иные полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.

21. Служба управления рисками

21.1. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение – Служба управления рисками, которая образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава, Положения о службе управления рисками и других внутренних документах Банка.

21.2. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

22. Аудиторская проверка Банка

22.1. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

22.2. Аудиторская организация составляет заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, качестве управления Банка, состоянии внутреннего контроля и другие положения определенные федеральными законами и настоящим Уставом.

22.3. Аудиторская организация не должна быть связана имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного совета Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

22.4. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть произведена выбранным им аудиторской организацией. В этом случае оплата услуг аудиторской организации производится за счет участника Банка, по требованию которого она проводится.

23. Учет и отчетность Банка

23.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии

с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

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

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

23.4. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

23.5. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой (опубликованной), если размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случаях возникновения технических, программных и иных сбоев, отчетность публикуется в средствах массовой информации.

23.6. Отчетный год устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

24. Хранение документов Банка и предоставление Банком информации

24.1. Банк хранит следующие документы:

24.1.1. договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

24.1.2. протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащие решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;

24.1.3. документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

24.1.4. лицензии на осуществление банковской деятельности;

24.1.5. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

24.1.6. внутренние документы Банка;

24.1.7. положения о филиалах и представительствах Банка;

24.1.8. решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

24.1.9. протоколы общих собраний участников Банка, заседаний Наблюдательного совета Банка (его комитетов), Правления Банка, решения Председателя Правления Банка;

24.1.10. списки аффилированных лиц Банка;

24.1.11. заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

24.1.12. информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по

установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений;

24.1.13. судебные решения по спорам, связанным с управлением Банка или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

24.1.14. договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

24.1.15. иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка.

24.2. Банк хранит перечисленные документы по своему местонахождению: Россия, Кабардино-Балкарская Республика, город Нальчик, улица Толстого, дом 77.

24.3. В целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, надлежащее ведение, хранение и использование (выдачу справок по запросам организаций и заявлениям граждан) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном действующим законодательством, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

24.6. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные в пункте 24.1. Устава, документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

Банк по требованию участника Банка обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам участником договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности).

24.7 Банк регулярно, но не реже одного раза в год обновляет информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксирует полученную информацию.

25. Реорганизация и ликвидация Банка

25.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется по единогласному решению участников Банка, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

25.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена путем слияния банков, разделения, выделения, присоединения и преобразования. При реорганизации Банка к его правопреемнику (правопреемникам) переходят его права и обязанности, а также в установленном порядке передаются правопреемникам все документы Банка.

25.3. Участники Банка назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

25.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия оценивает наличное имущество Банка, выявляет его дебиторов и кредиторов, рассчитывается с ними, составляет ликвидационный баланс и представляет его Общему собранию участников Банка.

25.5. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности Банка, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

25.6. При ликвидации Банка требования его кредиторов удовлетворяются в соответствии с очередностью, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

- в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но не выплаченной прибыли,

- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

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

25.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность с момента внесения записи о его ликвидации в единый государственный

реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

25.10. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

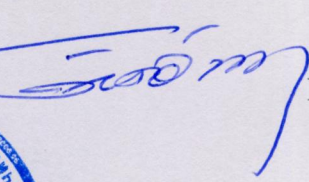
26. Изменения и дополнения в Устав Банка

26.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием участников Банка, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

26.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

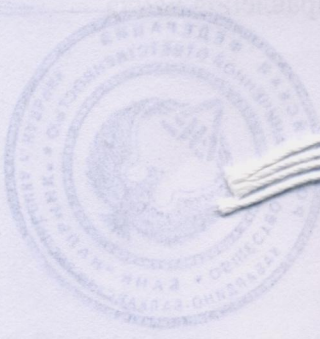
26.2. В случае изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка, настоящий Устав применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Правления Банка

 Б.А. Эндреев



ИФНС РОССИИ № 2 ПО г. НАЛЬЧИКУ КБР
 НАИМЕНОВАНИЕ РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА
 В ЕДИННЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР
 ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ
 « 7 » сентября 20 18 года
 ОГРН 1140426005163
 ГРН 2180426145290
 ЭКЗЕМПЛЯР ДОКУМЕНТА ХРАНИТСЯ
 В РЕГИСТРИРУЮЩЕМ ОРГАНЕ
 Заместитель начальника
 Должность уполномоченного лица регистрирующего органа
 Бетюков Р.С.



Пронумеровано, прошито
 и скреплено печатью
 на 28 (двадцати восьми) листах
 Председатель Правления
 Банка «Нальчик» ООО
 Б.А. Эндреев
 16 июля 2018 года