

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1037711012998 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 27.04.2023 за ГРН 2237703662601



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00С74780714676ВВ54FСА06AD26FC719В0  
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

Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации

Ф.Г. Габуня



## УСТАВ

### «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью

### «Коммерческий Индо Банк» ООО

Утверждено  
Протоколом Общего собрания участников  
от «21» марта 2023 г.

г. Москва

2023

## СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ.....	4
ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	5
ГЛАВА 4. УЧАСТНИКИ.....	9
ГЛАВА 5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА .....	12
ГЛАВА 6. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ БАНКА .....	13
ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	14
ГЛАВА 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....	14
ГЛАВА 9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКЕ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ....	25
ГЛАВА 10. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	25
ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	32
ГЛАВА 12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	33
ГЛАВА 13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.....	35
ГЛАВА 14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	34

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью, именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в соответствии с решением Общего собрания участников – Государственного банка Индии и Канара Банка (Протокол № 1 от 24 апреля 2003 года) с фирменными наименованиями «Коммерческий банк Индии» Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк Индии» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников (Протокол № 004/2013 от 24 июня 2013 года) полное и сокращенное фирменные наименования изменены на «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Индо Банк» ООО».

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью,

на английском языке: "Commercial Indo Bank" Limited Liability Company.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке: «Коммерческий Индо Банк» ООО,

на английском языке: "Commercial Indo Bank" LLC.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском и английском языках и указание на его место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.6. Местонахождение Банка: г. Москва.

Адрес органов управления Банка (Президента и Исполнительного комитета): 109147 Российская Федерация, город Москва улица Марксистская, дом 16.

1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательными для кредитных организаций, и настоящим Уставом.

1.8. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.9. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации уполномоченным государственным органом. Сообщение о создании Банка публикуется в органах печати.

1.10. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

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

1.12. Банк не несет ответственности по обязательствам своих участников.

1.13. Банк независим от российских органов власти и органов управления в процессе принятия решений.

1.14. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и его органов власти.

1.15. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда само государство принимает на себя такие обязательства.

1.16. Банк имеет право участвовать самостоятельно или в сотрудничестве с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.17. Банк может на добровольных началах вступать в союзы, ассоциации и банковские группы на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.18. Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством.

1.19. Банк открывает филиалы и представительства за пределами территории Российской Федерации в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.20. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с федеральным законодательством, а за пределами Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или аффилированного Банка, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

## **ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ**

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2.2. Помимо перечисленных выше банковских операций, Банк имеет право оказывать следующие сделки:

- a) выдача за третьих лиц поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- b) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- c) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;
- d) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- e) осуществление лизинговых операций;

- f) оказание консультационных и информационных услуг;
- g) выдача банковских гарантий;
- h) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. 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 кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов, а именно аффинированные золото, серебро, платина, палладий в слитках и (или) золото, серебро, платина, палладий, учитываемые на банковских счетах в драгоценных металлах, и монет из драгоценных металлов.

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

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

2.6. Банк вправе оказывать иные услуги и совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.7. Все эти банковские операции и сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

2.8. Банк может осуществлять другие операции или виды деятельности, требующие лицензии (разрешения) в соответствии с законодательством Российской Федерации, только после получения соответствующей лицензии (разрешения) от соответствующих органов Российской Федерации.

### **ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

3.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей Банка, приобретенных его участниками. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. Уставный капитал Банка составляет 1 115 267 066,77 (Один миллиард сто пятнадцать миллионов двести шестьдесят семь тысяч шестьдесят шесть и 77/100) рублей.

3.3. Участник, не выполнивший свое обязательство по оплате доли в уставном капитале Банка, уплачивает 0,01% от невнесенной суммы в пользу Банка за каждый день просрочки,

но не более 1%.

3.4. Следующие позиции не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- a) привлеченные денежные средства;
- b) ценные бумаги, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
- c) нематериальные активы;
- d) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством;
- e) 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 на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

3.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка и (или) дополнительных взносов его участников.

3.6. Уставный капитал может быть увеличен после его полной оплаты.

Факт принятия решения общим собранием участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, должен быть подтвержден нотариальным удостоверением.

3.7. Освобождение участника Банка от обязанности оплатить долю в уставном капитале Банка не допускается.

3.8. Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества производится на основании решения Общего собрания участников, принятого большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка за счет его имущества принимается только на основании бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий тому, в котором принимается такое решение.

Размер увеличения Уставного капитала Банка за счет имущества Банка не должен превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.

В случае увеличения Уставного капитала Банка за счет его имущества номинальная стоимость всех долей участников увеличивается пропорционально без изменения размера их доли.

3.9. Общее собрание участников Банка может принять решение большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников об увеличении Уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов участников. Такое решение должно определять общую стоимость дополнительных вкладов, а также определять соотношение (одинаковое для всех участников) стоимости дополнительного вклада участника и суммы, на которую будет увеличена номинальная стоимость его доли. Это соотношение определяется исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может быть увеличена на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Каждый участник Банка имеет право внести дополнительный вклад, который не превышает

часть общих дополнительных вкладов, пропорциональную размеру доли этого участника в Уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Банка в течение двух месяцев с даты принятия соответствующего решения Общим собранием участников Банка, если решением Общего собрания участников не установлен иной срок.

Не позднее чем через месяц после истечения срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и внесении в Устав Банка изменений и дополнений, касающихся увеличения Уставного капитала Банка. Номинальная стоимость доли участников Банка, вносящих дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с соотношением, указанным в абзаце 1 настоящего пункта.

3.10. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада. Такое решение принимается всеми участниками общества единогласно.

В заявлении участника Банка должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок внесения этого вклада, а также размер доли, которую участник Банка хотел бы иметь в уставном капитале Банка.

Наряду с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада также должно быть принято решение о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, касающихся увеличения номинальной стоимости доли участника Банка (участников Банка), подавшего(-ших) заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размера долей участников Банка. Номинальная стоимость доли участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Внесение дополнительных вкладов участниками Банка должно быть осуществлено в течение 6 (шести) месяцев с даты принятия Общим собранием участников Банка предусмотренного настоящим пунктом решения.

Если увеличение Уставного капитала Банка не состоялось, Банк обязан вернуть вклады, внесенные участниками Банка в денежной форме, в разумный срок, а в случае невозврата вкладов в указанный срок – уплатить проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Участникам Банка, которые внесли неденежные вклады, Банк обязан вернуть их вклады в разумный срок, а в случае невозврата вкладов в указанный срок - также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

3.11. Оплата доли в Уставном капитале Банка может производиться денежными средствами в рублях или иностранной валюте, а также в форме иного имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

3.12. Денежная оценка имущества, передаваемого в качестве оплаты доли в Уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания участников, принятым единогласно всеми участниками.

3.13. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

3.14. Банк может уменьшить свой Уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в Уставном капитале Банка и (или) погашения принадлежащих Банку долей.

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

3.16. Уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Банка.

Уменьшение Уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

3.17. 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).

3.18. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

3.19. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном законодательством и соответствующими нормативными актами.

3.20. Банк не вправе приобретать доли (части долей) в своем Уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3.21. Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку. Банк выплачивает исключенному участнику действительную стоимость его доли на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в силу решения суда о его исключении, или с согласия исключенного участника Банка, Банк выдает исключенному участнику в натуре имущество такой же стоимости.

3.22. Принадлежащие Банку доли не учитываются при подсчете результатов голосования на Общем собрании участников, а также при распределении прибыли и имущества Банка в случае его ликвидации.

3.23. В течение одного года со дня перехода доли или части доли к Банку принадлежащая Банку доля должна быть по решению Общего собрания участников распределена между всеми участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка или предложена для приобретения всем либо некоторым участникам Банка.

Продажа доли или части доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей участников Банка, а также определение цены на продаваемую долю осуществляются по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно.

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

3.24. Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю (часть доли) участника в



Уставном капитале Банка по долгам участника Банка допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Банка.

Обращение взыскания на долю или часть доли в Уставном капитале Банка допускается во внесудебном порядке на основании договора о залоге, содержащего условие о возможном обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

3.25. В случае обращения взыскания на долю (часть доли) участника в Уставном капитале Банка по долгам участника Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли (части доли) участника.

3.26. По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками единогласно, действительная стоимость доли (части доли) участника, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками пропорционально их долям в Уставном капитале Банка, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников Банка.

3.27. Действительная стоимость доли (части доли) участника в Уставном капитале Банка определяется на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Банку об обращении взыскания на долю (часть доли) участника Банка по его долгам.

3.28. Если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Банк или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли (всей части доли) участника, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю (часть доли) участника осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

3.29. В случае отказа других участников Банка купить долю (часть доли) участника, Банк обязан приобрести такую долю (часть доли) по требованию участника. В этом случае Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) участника Банка в течение одного месяца с момента перехода этой доли (части доли) к Банку.

#### **ГЛАВА 4. УЧАСТНИКИ**

4.1. Участниками Банка могут быть юридические и физические лица (как резиденты, так и нерезиденты Российской Федерации).

4.2. Количество участников Банка не должно превышать предела, установленного законодательством. В противном случае Банк подлежит преобразованию в акционерное общество в течение года, а по истечении этого срока - ликвидации в судебном порядке, если число его участников не уменьшится до установленного законом предела.

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

4.4. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном действующим законодательством.

4.5. Участником Банка является юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Индия - Государственный банк Индии (Мадам Кама Роуд, Нариман Поинт, Мумбаи 400 021, Индия)

4.6. Участники Банка имеют право:

4.6.1. участвовать в управлении делами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

4.6.2. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими

книгами и иной документацией в порядке, установленном настоящим Уставом.

4.6.3. участвовать в распределении прибыли;

4.6.4. продавать или иным образом отчуждать свою долю или ее часть в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам этого Банка в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом. Продажа или иное отчуждение доли участника (ее части) третьим лицам запрещается;

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

4.6.6. выйти из Банка путем отчуждения своей доли в Банке или потребовать от Банка приобретения его доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.6.7. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

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

4.6.9. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок.

4.6.10. 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 оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка.

4.6.11. Участники Банка также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

4.7. Помимо прав, предусмотренных законодательством, дополнительные права участника (участников) Банка могут быть предоставлены участнику (участникам) Банка по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками единогласно.

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

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

4.10. 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.

4.11. Участники Банка обязаны:

4.11.1. соблюдать положения настоящего Устава, выполнять решения Общего собрания участников Банка;

- 4.11.2. оплачивать доли в Уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации; участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- 4.11.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 4.11.4. предоставлять Банку информацию, необходимую для его успешной деятельности, и помогать Банку в достижении его уставных целей;
- 4.11.5. воздерживаться от действий, которые могут нанести моральный или материальный ущерб Банку или его участникам;
- 4.11.6. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 4.11.7. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 4.11.8. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- 4.12. Дополнительные обязанности могут быть возложены на всех участников или отдельного участника Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, по решению Общего собрания участников.
- 4.13. Дополнительные обязанности могут быть возложены на всех участников Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка при условии, если Участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 4.14. Дополнительные обязанности, налагаемые на определенного участника Банка, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят.
- 4.15. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.
- 4.16. Участник Банка вправе передать в залог свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть другому участнику Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Участники Банка не вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу.
- 4.17. Участник Банка имеет право выйти из Банка без согласия других участников или Банка при условии соблюдения условий, установленных Уставом Банка и законодательством.
- 4.18. Если участник Банка выходит из состава участников, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определенную на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка.
- 4.19. Действительная стоимость доли участника Банка или ее части выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и уставным капиталом Банка. Если такой разницы недостаточно для выплаты действительной стоимости доли выбывающему участнику (или ее части), Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал на недостающую сумму.

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

4.21. Участник Банка имеет право продать или осуществить отчуждение иным образом свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким участникам Банка.

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

4.23. Банк ведет список своих участников с указанием сведений о каждом участнике, его доле в Уставном капитале Банка, оплате такой доли, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

4.24. Банк обеспечивает ведение и хранение списка его участников в соответствии с требованиями Российской Федерации.

4.25. Президент Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях (частях долей) в Уставном капитале Банка, о долях (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.

4.26. Каждый участник Банка должен 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 ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

## **ГЛАВА 5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

5.1. Банк пользуется полной деловой независимостью при распределении своей чистой прибыли.

5.2. Прибыль Банка, полученная в установленном порядке после возмещения операционных и прочих расходов, расходов на заработную плату, налоговых платежей в бюджетные и внебюджетные фонды и подтвержденная аудиторским заключением, используется для создания резервов, а остальная ее часть распределяется между участниками пропорционально их долям в Уставном капитале в соответствии с решением Общего собрания участников.

5.3. Банк ежегодно принимает решение о распределении чистой прибыли между участниками. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников.

5.4. Часть прибыли Банка, подлежащая распределению между его участниками, распределяется пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

5.5. Часть прибыли выплачивается участникам не позднее одного месяца со дня принятия соответствующего решения Общего собрания участников, если иное не определено Общим собранием участников.

5.6. Общее собрание участников не вправе принимать решение о распределении прибыли Банка между участниками Банка:

- а) до полной оплаты всей суммы Уставного капитала Банка;
- б) до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- с) если на дату принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности

(банкротства) или указанные признаки появятся у него в результате принятия такого решения;

д) если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станут меньше их размера в результате принятия такого решения;

е) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

5.7. Банк не вправе распределять прибыль в следующих случаях:

а) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся у него в результате оплаты;

б) если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате оплаты;

с) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

По окончании указанных обстоятельств Банк выплачивает участникам прибыль, решение о распределении которой между участниками было принято.

## **ГЛАВА 6. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ БАНКА**

6.1. Участники Банка обязаны вносить вклады в имущество Банка по решению Общего собрания участников.

6.2. Решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка принимается двумя третями голосов от общего числа голосов участников.

6.3. Вклады в имущество Банка вносятся всеми участниками пропорционально их долям в Уставном капитале.

6.4. Вклады в имущество Банка вносятся в денежной форме, если иное не установлено решением Общего собрания участников.

6.5. Вклады в имущество Банка не изменяют размер и номинальную стоимость долей участников в Уставном капитале.

6.6. В соответствии с законодательством в Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от Уставного капитала.

6.7. Источником формирования резервного фонда является прибыль Банка, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом.

6.8. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в резервный фонд из прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (далее - прибыль, из которой производятся отчисления в резервный фонд, именуется «чистой прибылью отчетного года»). Ежегодные отчисления в резервный фонд производятся после утверждения годового баланса и отчета о финансовых результатах Общим собранием участников Банка.

6.9. На формирование резервного фонда не могут быть направлены путем перераспределения остатки средств фондов в части, сформированной путем отчислений от прибыли текущего года.

6.10. Сумма ежегодных отчислений в резервный фонд должна составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им суммы, указанной в пункте 6.6 Устава.

6.11. Правильность формирования резервного фонда должна быть подтверждена аудиторской организацией в порядке, установленном Банком России.

6.12. Резервный фонд может быть использован в соответствии с решением Совета

директоров (и в порядке, установленном Общим собранием участников) только на следующие цели:

- а) покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- б) иные цели, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

6.13. Резервный фонд не может быть использован для целей, не предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

6.14. Банк вправе формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

7.1. Эмиссионные ценные бумаги - любые ценные бумаги, которые характеризуются одновременно следующими признаками: закрепляют совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением формы и порядка, установленных действующим законодательством; размещаются выпусками или дополнительными выпусками; имеют равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценных бумаг.

Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

7.2. Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

7.3. Эмиссия облигаций Банка допускается после полной оплаты его уставного капитала.

7.4. Решение о размещении эмиссионных ценных бумаг должно быть составлено на основании и в соответствии с решением об их размещении. Решения о размещении ценных бумаг принимается Общим собранием участников Банка.

7.5. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг должно содержать вид, категорию (тип) эмиссионных ценных бумаг; номинальную стоимость каждой эмиссионной ценной бумаги, если наличие номинальной стоимости предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации; права владельцев эмиссионных ценных бумаг; иные сведения (реквизиты), предусмотренные действующим законодательством, в том числе, форма выпуска, срок погашения (единовременно или по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иным имуществом), вид предоставляемого обеспечения (с указанием или без указания конкретных объектов имущества), возможность досрочного выкупа и другие условия.

7.6. Банк вправе выпускать иные эмиссионные ценные бумаги (в том числе депозитные сертификаты, векселя, чеки и т.д.) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

8.1. Органами управления Банка являются:

- а) Общее собрание участников;
- б) Совет директоров;
- с) Исполнительный комитет (коллегиальный исполнительный орган);
- д) Президент (единоличный исполнительный орган).

Ревизионная комиссия не избирается.

8.2. Общее собрание участников является высшим органом управления Банка. Он состоит из участников Банка.

8.3. Следующие вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания участников:

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

8.3.2. Внесение изменений в Устав Банка, в том числе изменение уставного капитала Банка;

8.3.3. Избрание Президента Банка и прекращение его полномочий;

8.3.4. Формирование Совета директоров Банка, определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

8.3.5. Образование Исполнительного комитета и досрочное прекращение полномочий его членов;

8.3.6. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8.3.7. Принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между его участниками;

8.3.8. Утверждение или отклонение решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, решения в отношении которых предварительно приняты Исполнительным комитетом Банка на основании п. 8.53.5.

8.3.9. Назначение аудиторской организации и утверждение платы за аудит;

8.3.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, создании филиалов и представительств Банка;

8.3.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

8.3.12. Утверждение внутренних регламентов или иных внутренних документов, не являющихся учредительными документами;

8.3.13. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и не включенных в компетенцию иных органов.

8.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка (п. 8.3), не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

8.5. Решения Общего собрания участников принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, за исключением случаев, когда для принятия таких решений требуется большее количество голосов в соответствии с настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации.

Решения единственного участника по вопросам деятельности Банка подтверждаются подписью единственного участника. Нотариальное удостоверение решений не требуется.

8.6. Решения Общего собрания участников по следующим вопросам принимаются всеми участниками Банка единогласно:

8.6.1. Предоставление дополнительных прав участнику (участникам) Банка;

8.6.2. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка;

8.6.3. Возложение дополнительных обязанностей на всех участников Банка;

- 8.6.4. Прекращение дополнительных обязанностей;
- 8.6.5. Утверждение денежной оценки имущества, передаваемого в качестве оплаты доли в Уставном капитале Банка.
- 8.6.6. Увеличение уставного капитала Банка на основании заявления участника (заявлений участника) о внесении дополнительного вклада;
- 8.6.7. Продажа принадлежащей Банку доли участникам Банка, если в результате такой сделки изменяются размеры долей участников Банка;
- 8.6.8. выплата кредиторам участника Банка действительной стоимости доли участника (части доли) другими участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка, если на имущество такого участника обращено взыскание в соответствии с решением суда;
- 8.6.9. Внесение изменений и дополнений в Устав;
- 8.6.10. Реорганизация или ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 8.6.11. Распределение чистой прибыли между участниками Банка.
- 8.7. Решения Общего собрания участников по следующим вопросам принимаются только большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка:
- 8.7.1. Создание филиалов и представительств;
- 8.7.2. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка, и возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка при условии, что этот участник проголосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 8.7.3. Вопросы, упомянутые в статьях 3.8 и 3.9. настоящего Устава.
- 8.8. Очередное общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год, не ранее второго и не позднее четвертого месяца после окончания отчетного года. Очередное общее собрание участников Банка созывается Исполнительным комитетом и / или Президентом Банка. Такое собрание рассматривает и утверждает годовые результаты деятельности Банка.
- 8.9. Внеочередное общее собрание участников созывается, если такое собрание требуется в интересах Банка и его участников.
- 8.10. Внеочередное Общее собрание участников созывается Исполнительным комитетом по его собственной инициативе, по требованию Совета директоров, аудиторской организации, а также участников Банка, владеющих в общей сложности не менее 1/10 от общего числа голосов участников Банка.
- 8.11. Исполнительный комитет рассматривает требование о проведении внеочередного Общего собрания участников в течение пяти дней с момента получения такого требования и принимает решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. Исполнительный комитет принимает решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников только:
- а) если не соблюден установленный законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;
  - б) 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.



8.12. 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 законодательства Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

8.13. Исполнительный комитет 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.

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

8.15. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

8.16. В случае, если в течение установленного действующим законодательством 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 таком случае Исполнительный комитет обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами. Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств Банка.

8.17. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка заказным письмом по адресу регистрации либо по адресу электронной почты, либо по факсу, указанным в списке участников Банка.

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

8.19. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам во время подготовки к Общему собранию участников, относятся годовой отчет Банка и заключения аудиторской организации по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Президента (в члены Исполнительного комитета), в Совет директоров, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка или проекты уставных документов Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы). Такая информация должна быть предоставлена участникам не позднее, чем за 7 дней до даты проведения Общего собрания участников.

8.20. Общее собрание участников проводится в порядке, установленном действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка. В части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.

Принятие Общим собранием участников решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем подписания протокола председательствующим на Общем собрании. Решения, принимаемые единственным участником Банка, подтверждаются путем их подписания таким участником. Подтверждение принятия решения Общим собранием участников (в том числе единственным участником Банка) и подтверждение состава участников Банка, присутствовавших при его принятии, не требует нотариального удостоверения.

8.21. Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников Банка.

8.22. Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника, должна содержать сведения об этом участнике и его представителе (имя, адрес и паспортные данные) и быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

8.23. Незарегистрировавшийся участник (представитель участника) не вправе принимать участие в голосовании.

8.24. Общее собрание участников открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или, если все участники уже зарегистрированы, ранее.

8.25. Общее собрание участников открывается Президентом или его заместителем. Общее собрание участников, созываемое Советом директоров, аудиторской организацией или участниками, открывается Председателем, руководителем аудиторской организации или участником, созывающим данное Общее собрание.

8.26. Лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы Председателя из числа участников Банка. При избрании Председателя каждый участник Общего собрания участников имеет один голос, а решение по данному вопросу принимается большинством голосов от общего числа участников, имеющих право голоса на этом Общем собрании.

8.27. Исполнительный комитет организует ведение протокола Общего собрания участников.

8.28. 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 Исполнительным комитетом.

8.29. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием, если Общим собранием участников не предусмотрен иной порядок принятия решений.

8.30. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (без 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, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

8.31. Решение Общего собрания участников об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем), за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.32. Порядок проведения заочного голосования: орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны уведомить об этом каждого участника Банка в соответствии с п. 8.17. настоящего Устава, а также обеспечить всей необходимой информацией в соответствии с п. 8.19. настоящего Устава. В случае внесения участниками предложений о включении в повестку дня дополнительных вопросов, информация и документы должны быть направлены участникам до начала голосования измененной повестки дня в соответствии с п. 8.17. и 8.19. настоящего Устава. Срок окончания процедуры голосования устанавливается в 7 календарных дней с даты получения документов и информации (в том числе с учетом дополнительных вопросов, включенных в повестку дня) в соответствии с п. 8.19. настоящего Устава.

8.33. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

8.34. Следующие вопросы относятся к исключительной компетенции Совета директоров:

- 8.34.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 8.34.2. создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- 8.34.3. оценка эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с членами Исполнительного комитета вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 8.34.4. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Исполнительным комитетом, Службой внутреннего аудита, структурными подразделениями и/или сотрудниками Банка, входящими в систему внутреннего контроля, аудиторской организацией, проводящей аудит Банка;
- 8.34.5. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Банком рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей аудит Банка, надзорных органов;
- 8.34.6. своевременное осуществление проверок соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых им рисков;
- 8.34.7. рекомендации по размеру чистой прибыли по долям и порядку его выплаты;
- 8.34.8. использование резервного и иных фондов Банка;
- 8.34.9. принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном законодательством порядке, за исключением вопросов, предусмотренных п 8.3.1. Устава;
- 8.34.10. принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых есть заинтересованность, а также крупных сделок в установленных законодательством случаях;
- 8.34.11. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; утверждение процедуры применения методик управления рисками Банка и модели измерения рисков, в том числе оценку активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 8.34.12. утверждение порядка управления материальными рисками Банка и контроль реализации указанного порядка;
- 8.34.13. утверждение положения о предотвращении 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;
- 8.34.14. утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита, Положения о Службе внутреннего аудита и Плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- 8.34.15. утверждение отчетности Службы управления рисками в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 8.34.16. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 8.34.17. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Исполнительным комитетом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- 8.34.18. принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

8.34.19. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам 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);

8.34.20. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

8.34.21. принятие решения не реже одного раза в календарный год о сохранении или пересмотре документов, указанных в подпунктах 8.34.16 и 8.34.19 настоящего пункта, 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;

8.34.22. утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

8.34.23. рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

8.34.24. рассмотрение не реже одного раза в календарный год отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

8.34.25. рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

8.34.26. иные вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством и Уставом Банка;

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы исполнительным органам Банка.

8.35. Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров, принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров в соответствии с Положением о Совете директоров. Каждый член Совета директоров имеет один голос; в случае равенства голосов голос председателя собрания является решающим. Передача голоса иному лицу членом Совета директоров, в том числе другому члену Совета директоров, запрещена.

8.36. Решение по крупной сделке с имуществом, стоимость которого составляет 25-50% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения, принимается Советом директоров единогласно.

8.37. Для повышения эффективности работы Совета директоров при выполнении возложенных на него функций и принятии профессионального, взвешенного и независимого решения после тщательного изучения вопросов организации, Банк учредил три специализированных комитета при Совете директоров, а именно:

А) Комитет по аудиту,

Б) Комитет по вопросам кадровой политики и вознаграждения

В) Комитет по управлению рисками.

8.37.1. Комитет Совета директоров по аудиту оказывает поддержку Совету директоров в осуществлении надзора за работой Службы внутреннего аудита, в подготовке плана Аудиторской проверки, подготовке финансовой отчетности, обеспечении высокого

качества управления, мониторинге эффективности и прочих соответствующих вопросах, ответственность за которые возложена на него Советом директоров. Основными задачами Комитета по аудиту являются:

- a) обеспечение независимости и объективности при осуществлении внутреннего аудита;
- b) рассмотрение Положения о Службе внутреннего аудита;
- c) рассмотрение плана действий и бюджета Службы внутреннего аудита;
- d) рассмотрение вопросов, связанных с назначением (увольнением) руководителя Службы внутреннего аудита и определением размера его вознаграждения;
- e) рассмотрение существующих ограничений в отношении полномочий или бюджета, выделенного на проведение внутреннего аудита, которые могут негативно сказаться на эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- f) анализ и оценка эффективности реализации функции внутреннего аудита;
- g) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской организации Банка, включая оценку кандидатов на должность аудиторской организации Банка, разработку предложений по утверждению и увольнению аудиторской организации Банка, а также предложений по оплате услуг и условий привлечения аудиторской организации;
- h) контроль за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской организации;
- i) обеспечение эффективности взаимодействия между Службой внутреннего аудита и аудиторской организацией Банка;
- j) анализ информации о нарушениях, выявленных Службой внутреннего аудита, причинах таких нарушений, разработка рекомендаций по устранению неточностей, обнаруженных в течение соответствующего периода работы Банка;
- k) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

Состав, права, обязанности, ответственность и порядок работы Комитета Совета директоров по аудиту должны регулироваться внутренними документами, должным образом утвержденными Общим собранием участников.

8.37.2. Комитет Совета директоров по вопросам кадровой политики и вознаграждениям оказывает поддержку Совету директоров в решении вопросов, связанным с назначением и вознаграждением, выплачиваемым членам органов управления Банка. Основными задачами Комитета по вопросам кадровой политики и вознаграждениям являются:

- a) оказание содействия в привлечении квалифицированных специалистов к управлению Банком;
- b) создание необходимых программ поощрения за успешное управление деятельностью Банка;
- c) создание системы мониторинга и контроля за системой оплаты труда, оценка ее соответствия принципам стратегии Банка, а также характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию рисков;
- d) Прочие функции, возложенные Советом директоров на Комитет по вопросам кадровой политики и вознаграждения.

Состав, права, обязанности, ответственность и порядок работы Комитета Совета директоров по вопросам кадровой политики и вознаграждения должны регулироваться внутренними документами, должным образом утвержденными Общим собранием участников.

8.37.3. Комитет Совета директоров по управлению рисками несет ответственность за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений для Совета директоров по вопросам, касающимся:

- a) определения стратегии управления рисками и капиталом;

- b) определения размера предельно допустимого уровня риска;
- c) мониторинга эффективности системы управления риском;
- d) применения методов управления банковскими рисками и моделей измерения риска с целью расчета коэффициента достаточности собственных средств;
- e) Прочие функции, возложенные Советом директоров на Комитет по управлению рисками.

Состав, права, обязанности, ответственность и порядок работы Комитета Совета директоров по управлению рисками должны регулироваться внутренними документами, должным образом утвержденными Общим собранием участников.

8.38. Совет директоров создается Общим собранием участников и состоит из не менее трех членов. При этом лицо, осуществляющее полномочие единоличного исполнительного органа Банка (Президент) и члены коллегиального исполнительного органа Банка (Исполнительный комитет) не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться председателем Совета директоров.

8.39. Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников Банка на неопределенный срок до принятия решения о прекращении их полномочий. Кандидаты, получившие наибольшее количество голосов, считаются избранными в Совет директоров.

8.40. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации и Исполнительного комитета Банка. Заседания Совета Директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

8.41. Кворум для проведения заседания Совета директоров не может составлять менее половины избранных членов.

8.42. В случае равенства голосов членов Совета директоров, Председатель имеет решающий голос.

8.43. При реализации своих прав и обязанностей члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, понесенные Банком в результате их виновных действий (бездействия).

8.44. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляют Президент и Исполнительный комитет.

8.45. Президент является единоличным исполнительным органом.

8.46. Президент Банка:

- a) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- b) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- c) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания.

8.47. К компетенции Президента Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Исполнительного комитета Банка, в том числе:

- 8.47.1. вопросы оперативного руководства и управления текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, компетенции Совета директоров Банка;
- 8.47.2. обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- 8.47.3. реализация на практике комплекса мер по проведению инвестиционной,

- финансовой, кадровой и социальной политик Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- 8.47.4. обеспечение контроля проводимых банковских операций, а также сохранность и состояние имущества Банка, собственных и клиентских средств Банка;
- 8.47.5. утверждение документов, регламентирующих управление банковскими рисками, создание резервов, утверждение тарифов по операциям и услугам Банка, ставок по вкладам, положений о структурных подразделениях, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- 8.47.6. утверждение кандидатур на должность руководителей структурных подразделений Банка;
- 8.47.7. предварительное рассмотрение всех вопросов, которые (в соответствии с настоящим Уставом) подлежат рассмотрению Советом директоров или Общим собранием участников, подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений;
- 8.47.8. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 8.47.9. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 8.47.10. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 8.47.11. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета Директоров Банка;
- 8.47.12. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 8.47.13. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 8.47.14. иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.
- 8.48. Президентом является лицо, избираемое Общим собранием участников простым большинством голосов на срок до четырех лет или до достижения возраста 60 лет, в зависимости от того, что наступит раньше.
- 8.49. В отсутствие Президента его обязанности исполняет Заместитель президента. В период одновременного отсутствия Президента и Заместителя Президента, обязанности Президента возлагаются на другое лицо в соответствии с внутренним распоряжением Банка.
- 8.50. Исполнение решений, принятых Общим собранием участников обеспечивают Исполнительный комитет, являющийся коллегиальным исполнительным органом Банка, а также Президент Банка.
- 8.51. Исполнительный комитет осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Он действует на основании настоящего Устава.
- 8.52. Президент руководит деятельностью Исполнительного комитета.
- 8.53. Следующие вопросы относятся к компетенции Исполнительного комитета:
- 8.53.1. организация и осуществление общего руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение выполнения решений, принятых Общим собранием участников и Советом директоров;
- 8.53.2. предварительное рассмотрение всех вопросов, которые (в соответствии с настоящим Уставом) подлежат рассмотрению Советом директоров или Общим

собранием участников, подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений;

8.53.3. руководство деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

8.53.4. рассмотрение и утверждение (принятие) документов, регламентирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), в том числе порядка подписания и документирования банковских операций, переписки и подготовки другой документации, не указанных в пунктах 8.3, 8.34., 8.47.;

8.53.5. решения о выпуске, размещении и обращении облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, производных ценных бумаг, выпуск, покупка, продажа, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами, в дальнейшем направляемые Общему собранию участников на утверждение;

8.53.6. разработка положений о филиалах и представительствах Банка;

8.53.7. разработка решений и процедуры принятия решений по новым видам услуг;

8.53.8. принятие решений по утверждению процентных ставок на основе бизнес необходимости;

8.53.9. разработка общих условий и порядка кредитования;

8.53.10. вопросы, касающиеся бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля;

8.53.11. рассмотрение и решение вопросов, выносимых на рассмотрение Исполнительного комитета Банка по предложению Президента в соответствии с Положением об Исполнительном комитете;

8.53.12. рассмотрение и одобрение отчетности Службы управления рисками;

8.53.13. представление рекомендаций Совету директоров Банка утверждать отчетность Службы управления рисками в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

8.54. Исполнительный комитет Банка избирается Общим собранием участников. Исполнительный комитет Банка возглавляет Президент Банка и формируется из 4 членов, при этом в его состав не менее чем на пятьдесят процентов входят граждане Российской Федерации. Исполнительный комитет Банка формируется на срок не менее 1 (одного) года.

8.55. Исполнительный комитет вправе принимать решения по вопросам, представленным на рассмотрение, если на заседании присутствуют не менее трех его членов. Решения принимаются простым большинством голосов; в случае равенства голосов голос Президента является решающим.

8.56. Если члены Исполнительного комитета не согласны с принятым решением, они могут сообщить Совету директоров о своем мнении посредством внесения соответствующей записи в протокол заседания Исполнительного комитета.

8.57. При осуществлении своих прав и обязанностей Президент и члены Исполнительного комитета должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, понесенные Банком в результате их виновных действий (бездействия).

8.58. Исполнительный комитет несет ответственность за недостоверность сведений,



включаемых в отчеты Банка.

## **ГЛАВА 9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКЕ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ**

9.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

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

9.3. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для целей налогообложения и ведения общей государственной системы сбора и обработки экономических данных.

9.4. Банк публикует информацию о выпущенных им ценных бумагах в объеме, в сроки и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации и соответствующими инструкциями Банка России.

9.5. Результаты деятельности Банка публикуются в ежемесячном, квартальном и годовом бухгалтерских балансах, отчета о финансовых результатах и в годовом отчете, направляемом в Центральный банк Российской Федерации в установленные сроки.

9.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проверки и подтверждения их аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) публикуются в средствах массовой информации.

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

9.8. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает надлежащую сохранность и ведение, соответствующее хранение и утилизацию (выдачу выписок по заявкам юридических и физических лиц) кадровых документов. Кадровые документы Банка передаются на государственное хранение в порядке, установленном Федеральным архивным агентством (Росархив).

9.9. Необходимые документы и условия их хранения определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и по согласованию с Федеральным архивным агентством (Росархив) в установленном порядке и согласно перечню (номенклатуре файлов). Документы хранятся по адресу, указанному в настоящем Уставе.

9.10. Документы могут быть уничтожены только после истечения установленного законом срока их хранения и на основании актов о списании, подготовленных и согласованных надлежащим образом.

9.11. Банк предоставляет информацию о своей деятельности участникам и другим лицам в порядке, установленном настоящим Уставом. В остальных случаях информация предоставляется по специальному разрешению Исполнительного комитета.

9.12. Банк по требованию участника обязан предоставить последнему доступ к документам, предусмотренным статьей 50 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником. Документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Банка по адресу местонахождения органов управления Банка. Банк по требованию участника обязан предоставить последнему 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.

## **ГЛАВА 10. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

10.1. Надзор за деятельностью Банка осуществляют Банк России и уполномоченные органы в

соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Система внутреннего контроля Банка состоит из следующего:

- a) Общее собрание участников Банка;
- b) Совет директоров Банка;
- c) Исполнительный комитет Банка;
- d) Президент Банка;
- e) Заместитель Президента Банка;
- f) Вице Президент Банка;
- g) Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- h) Служба внутреннего контроля Банка;
- i) Служба внутреннего аудита Банка;
- j) Служба управления рисками;
- k) Должностное лицо, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ).

10.3. Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется в соответствии с правилами, установленными нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, с целью обеспечения следующего:

- a) эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других операций, эффективное управление активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками.
- b) достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (внешним и внутренним пользователям), а также информационная безопасность (безопасность интересов (в целом) кредитной организации в информационной сфере), представляющая собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- c) соблюдение нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.
- d) исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации данных в органы государственной власти и Банк России.

10.4. Полномочия Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Исполнительного комитета Банка и Президента Банка в части обеспечения внутреннего контроля определяются главой 8 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

10.5. Заместитель Президента Банка контролирует области операционной работы и отчетности Банка, в том числе функционирование отдела информационных технологий, операционную деятельность Банка, розничный сектор: кассовые операции, денежные переводы, вклады, корреспондентские счета, вложения, размещение свободных денежных средств, отчетность, направляемую в Банк России, а также в иные государственные /

регулирующие органы.

Заместитель Президента непосредственно подчиняется Президенту Банка.

10.6. Вице Президент контролирует области операционной работы и отчетности Банка, операционную деятельность Банка, а также розничный сектор: кассовые операции, денежные переводы, вклады, корреспондентские счета, вложения, размещение свободных денежных средств, отчетность, направляемую в Банк России, а также в иные государственные / регулирующие органы.

Вице Президент непосредственно подчиняется Президенту Банка.

10.7. Полномочия главного бухгалтера (его заместителя) по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка:

- a) обеспечение надежного финансового учета в Банке, в целом гарантирующего точность и полноту бухгалтерских данных;
- b) обеспечение представления необходимой бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- c) обеспечение учета активов Банка для определения видов групп активов и/или отдельных видов активов;
- d) обеспечение защиты активов Банка путем их периодической фактической проверки, подтверждения счетов, процедур текущей оценки, списания убытков (ущерба);
- e) контроль состава бухгалтерского учета Банка и других операций банка, расчета налогов;
- f) контроль за полнотой оформления и выбора расчетных и кассовых документов к реестрам операций и их своевременной сдачей в архив Банка на хранение.

10.8. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и оказания помощи руководству Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Президентом Банка, которое должно отвечать требованиям действующего законодательства.

10.8.1. Служба внутреннего контроля выполняет перечисленные ниже функции:

- a) выявление риска нормативно-правового несоответствия, который представляет собой риск возникновения убытков в Банке вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (именуемый в дальнейшем «регуляторный риск»);
- b) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- c) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- d) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, членам Исполнительного комитета, Президенту Банка (лицу, заменяющему его);
- e) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, который несет Банк;

- f) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- g) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- h) информирование должностных лиц Банка по вопросам, касающимся управления регуляторным риском;
- i) выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его должностных лиц, участие в разработке внутренних документов по его минимизации;
- j) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- k) участие в разработке внутренних документов по противодействию коммерческому подкупу и коррупции;
- l) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий по соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- m) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.
- n) Служба внутреннего контроля вправе выполнять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренным внутренними документами кредитной организации.

#### 10.8.2. Служба внутреннего контроля и его должностные лица уполномочены:

- a) входить в помещения подразделений, а также помещения, используемые для хранения документов (архив), денежных средств и ценностей (денежное хранилище), обработки данных (помещения сервера) и носителей хранения данных, при условии соблюдения процедур доступа;
- b) получать документы и их копии, другую информацию, а также любые данные, имеющиеся в информационной сети Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе с данными ограниченного доступа;
- c) привлекать к проверке сотрудников Банка и требовать предоставления доступа к документам, информации, данным, которые необходимы Службе внутреннего контроля для выполнения ее функций в соответствии с положением о службе внутреннего контроля.

10.8.3. Банк обязан обеспечивать непрерывность деятельности, независимость и справедливость внутреннего контроля, профессиональную компетентность его руководителя и должностных лиц, а также создавать условия для свободной и эффективной реализации функций Службы внутреннего контроля.

10.8.4. Численность персонала, структуру и техническую поддержку Службы внутреннего контроля Банка определяет Президент.

10.8.5. Ежегодно Служба внутреннего контроля направляет в исполнительные органы отчеты о проделанной работе, в том числе следующую информацию:

- a) о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- b) о результатах мониторинга эффективности выполнения требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;
- c) о рекомендациях Службы внутреннего контроля о способах управления регуляторным риском и его использования.

10.8.6. Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

10.8.7. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается (освобождается от должности) Президентом Банка. Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

10.8.8. Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе подписывать от имени Банка платежные и бухгалтерские документы, а также другие документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, или визировать такие документы.

10.8.9. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля.

10.8.10. Обязанности Службы внутреннего контроля и должностных лиц подразделений по сотрудничеству со Службой внутреннего контроля изложены в Положении о службе внутреннего контроля Банка.

10.9. Служба внутреннего аудита создается для защиты интересов участников и клиентов Банка путем контроля соблюдения сотрудниками Банка требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка; обеспечения надлежащего уровня надежности функционирования Банка, соответствующего характеру и масштабам осуществляемых им сделок и операций; минимизации рисков деятельности Банка.

10.9.1. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с Уставом Банка и Положением о службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка.

10.9.2. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- а) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений исполнительных органов Банка (Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Президента и Исполнительного комитета Банка);
- б) 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;
- с) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля и 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 обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- д) 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;
- е) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- ф) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- г) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- h) проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

i) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.9.3. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается (освобождается от должности) Советом директоров Банка по представлению Президента Банка и Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка. Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

10.9.4. В Положении о службе внутреннего аудита Банка устанавливается порядок:

а) осуществления контроля (в том числе выполнения повторной проверки) мер, принимаемых для устранения нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита.

б) Служба внутреннего аудита представляет не реже одного раза в 6 месяцев информацию о мерах, принятых для выполнения рекомендаций и устранения выявленных нарушений, Совету директоров Банка или Комитету по аудиту при Совете директоров;

в) Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка по решению Совета директоров.

10.9.5. Банк обязан обеспечивать непрерывность деятельности, независимость и справедливость Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность его руководителя и должностных лиц, а также создавать условия для свободной и эффективной реализации функций Службы внутреннего аудита.

10.9.6. Численность персонала, структуру и техническую поддержку Службы внутреннего аудита Банка определяет Президент после обсуждения с Комитетом по аудиту при Совете директоров Банка.

10.9.7. Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

10.9.8. Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе подписывать от имени Банка платежные и бухгалтерские документы, а также другие документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, или визировать такие документы.

10.9.9. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита.

10.10. Служба управления рисками создается в целях обеспечения постоянного комплексного контроля рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковских операций и других сделок.

10.10.1. Руководитель Службы управления рисками назначается (освобождается от должности) Президентом Банка. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

10.10.2. Служба управления рисками выполняет следующие функции:

а) организация и управление Внутренним процессом оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), подготовка и представление периодической отчетности ВПОДК в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

б) своевременный мониторинг и оценка основных банковских рисков (кредитного риска, фондового риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности,

- операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации);
- с) мониторинг установленных структурных лимитов, кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, срочных лимитов, лимитов ликвидности, лимитов “stop loss” и “take profit”, лимитов на принятие уровня риска;
  - д) информирование органов управления Банком о выполнении действующих лимитов и случаях их нарушения (при наличии);
  - е) выявление, идентификация, систематизация рисков;
  - ф) осуществление мероприятий по снижению рисков, включая установление лимитов, нормативов, правил, процедур, полномочий и т.п.;
  - г) составление отчетов и рекомендаций по рискам для руководства Банка с целью корректировки структуры баланса, видов, объемов и сроков проводимых операций.
  - h) накопление статистики по рискам проведения операций с распределением их по видам рисков, финансовым инструментам, подразделениям, сумме потерь, доходности операций и т.д.

10.11. Внутренний контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) осуществляется для обеспечения выполнения требований законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации и направлен на выявление и управление рисками, доходы, полученные преступным путем, и финансирование терроризма, связанного с легализацией (отмыванием денежных средств).

10.11.1. К основным функциям Ответственного лица по ПОД/ФТ относятся:

- а) разработка и обеспечение реализации правил внутреннего контроля для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- б) разработка программ реализации внутреннего контроля и других внутренних организационных мер, принимаемых для достижения указанных целей;
- с) организация представления данных в уполномоченный орган по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.11.2. Президент Банка назначает (освобождает от должности) должностное лицо, ответственное за разработку и внедрение правил внутреннего контроля с целью противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма («Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ»). Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

10.11.3. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ не зависим от других подразделений Банка в своей деятельности и подотчетен только Президенту и Исполнительному комитету.

10.11.4. Правила осуществления внутреннего контроля для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- а) программа организации системы ПОД/ФТ;
- б) программа идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- с) программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- d) программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- e) программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада);
- f) программа, определяющая порядок приостановления операций применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- g) программа подготовки и обучения персонала по ПОД/ФТ;
- h) программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- i) программа проверки внутреннего контроля.

10.12. Порядок организации и функционирования других подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка, а также их полномочия определяются положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими внутренними документами Банка.

10.13. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка ежегодно привлекается аудиторской организацией, не имеющая общих денежных интересов с Банком и/или его участниками. Аудиторская организация утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации в соответствии с договором, заключенным с аудиторской организацией.

Заключение аудиторской организации должно содержать данные о достоверности финансовой отчетности Банка, соблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве руководства Банка, состоянии внутреннего контроля и другие положения в соответствии с законодательством. Заключение аудиторской организации надлежащим образом представляется в Центральный банк Российской Федерации.

10.14. Годовой отчет (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), а также иная информация, подлежащая обязательному опубликованию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, подлежат раскрытию путем публикации на русском языке на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

## **ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных



учреждений.

11.3. Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

11.4. Банк гарантирует и обеспечивает секретность операций, счетов и депозитов своих клиентов и корреспондентов.

11.5. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, определяется Исполнительным комитетом на основании действующего законодательства Российской Федерации.

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", выдаются кредитной организацией организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

11.7. Информация, сгенерированная, полученная или накопленная в ходе деятельности Банка, а также любая другая информация, хранящаяся в Банке на бумажных носителях, лентах и других носителях и классифицированная Исполнительным комитетом как коммерческая тайна, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену или иному распространению и дублированию в любой форме без предварительного согласия Исполнительного комитета или должностных лиц Банка, уполномоченных Исполнительным комитетом.

11.8. Порядок работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с этой информацией устанавливаются Исполнительным комитетом.

## **ГЛАВА 12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

12.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

12.2. Банк может быть ликвидирован либо добровольно по решению Общего собрания участников, либо по решению суда в порядке, установленном законодательством.

12.3. В случае реорганизации Банка его права и обязанности переходят к его правопреемникам.

12.4. В случае реорганизации Банка в Устав и Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшим сроком хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику(ам).

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

12.6. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по

управлению Банком.

12.7. Ликвидационная комиссия:

- а) публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках предъявления требований его кредиторами (установленный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации);
- б) принимает меры по выявлению кредиторов и взысканию задолженности, а также в письменном форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

12.8. По истечении срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, требованиях, предъявляемых кредиторами, и результатах их рассмотрения. Общее собрание участников по согласованию с Центральным банком Российской Федерации утверждает промежуточный ликвидационный баланс.

12.9. Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется. В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

12.10. Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

12.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

12.12. Ликвидационная комиссия в установленном порядке распределяет имущество ликвидируемого Банка, оставшееся после завершения расчетов с кредиторами.

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

12.14. В случае реорганизации и прекращения деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в установленном порядке правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в Главное архивное управление города Москвы (Главархив Москвы). Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк. Передача и упорядочение документов осуществляется силами за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

### ГЛАВА 13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

13.1. Все изменения и дополнения, которые вносятся в Устав и утверждаются Общим собранием участников в рамках его компетенции, подлежат государственной регистрации в установленном порядке, предусмотренном действующим законодательством.

13.2. Изменения и дополнения в Устав вступают в силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

13.3. Устав Банка является учредительным документом Банка.

### ГЛАВА 14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Споры между участниками Банка, возникающие в связи с членством в Банке, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2. Если какое-либо из положений Устава является или становится недействительным, это не затрагивает другие положения.

ПРЕЗИДЕНТ

*Саха Суфия*

полное имя

*Ишмухамбетов*

подпись



Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено  
подпись и печатью 35 (тридцать пять) листов

«Коммерческий Индо Банк» ООО  
Президент Саха С.

*Amulya*

