



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

Рожкова Н. **РОЖКОВА Н.**

«17» декабря 2014г.

УСТАВ

Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью

ООО КБ «АРЕСБАНК»



Утверждено
Общим собранием участников
ООО КБ «АРЕСБАНК»
Протокол № 01-12-О/14
от «05» декабря 2014г.

г. Москва
2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА.....	3
СТАТЬЯ 3. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.....	3
СТАТЬЯ 4. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
СТАТЬЯ 5. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
СТАТЬЯ 6. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	5
СТАТЬЯ 7.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА И ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ	6
СТАТЬЯ 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	7
СТАТЬЯ 9. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА	8
СТАТЬЯ 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	8
СТАТЬЯ 11. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ БАНКА.....	9
СТАТЬЯ 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА.....	9
СТАТЬЯ 13. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА	11
СТАТЬЯ 14. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА	13
СТАТЬЯ 15. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	14
СТАТЬЯ 16. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА	14
СТАТЬЯ 17. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.....	17
СТАТЬЯ 18. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	19
СТАТЬЯ 19. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	21
СТАТЬЯ 20. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА	22
СТАТЬЯ 21. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	31
СТАТЬЯ 22. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	31
СТАТЬЯ 23. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.....	33
СТАТЬЯ 24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	33
СТАТЬЯ 25. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	34

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав является новой редакцией Устава Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, утвержденного решением внеочередного Общего собрания участников (протокол № 01-12-О/14 от «05» декабря 2014 года) в связи с приведением Устава в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, именуемый в дальнейшем «Банк», создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол №1 Собрания учредителей от 30 ноября 1993 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью. На основании решения Общего собрания участников (протокол № 15 от 30 декабря 1998 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как общество с ограниченной ответственностью.

1.3. Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью является корпоративным юридическим лицом (корпорацией), признается непубличным.

1.4. Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью является кредитной организацией, действующей в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью.

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО КБ «АРЕСБАНК».

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «ARES BANK», Ltd.

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «ARES BANK», Ltd.

СТАТЬЯ 3. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

3.1. Место нахождения Банка: 123 317, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

3.2. Почтовый адрес Банка: 123 317, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

3.3. Registered address of the Bank: 123 317, Russian Federation, Moscow, Testovskaya street, 10.

3.4. Postal address of the Bank: 123 317, Russian Federation, Moscow, Testovskaya street, 10.

СТАТЬЯ 4. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- ✓ получение прибыли путем совершения банковских операций и сделок;
- ✓ оптимальное использование привлеченных средств клиентов и участников;
- ✓ предоставление клиентам Банка всего комплекса банковских услуг в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 5. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

5.1. Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк создан без ограничения срока деятельности.

5.2. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание, может от своего имени приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком, а также выступать третьим лицом в суде.

5.3. Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

5.4. Банк осуществляет банковские операции на основании полученных в установленном порядке лицензий Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России).

5.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также положениями настоящего Устава.

5.6. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения направлений деятельности, форм и методов организации управления, оплаты труда сотрудников, распределения чистой прибыли, а также в других областях деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

5.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском и английском языках и указанием на место нахождения Банка, а также может иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

5.9. С момента государственной регистрации Банк вправе от своего имени заключать договоры и совершать сделки в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

5.10. Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в его Устав, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Изменения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью Устава Банка.

5.11. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка. Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

5.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и (или) физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

5.13. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации, наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Банк в установленном порядке при наличии соответствующей лицензии Банка России может открывать филиалы и представительства на территории иностранного государства.

5.14. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Справки по счетам, вкладам и (или) операциям клиентов и

корреспондентов Банка могут выдаваться только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.15. По требованию участника Банка, аудиторской организации или любого заинтересованного лица, Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе, с изменениями. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копию действующего Устава Банка.

Статья 6. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

6.1. Банк вправе от своего имени приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности при осуществлении банковских операций, в соответствии с выданными Банком России лицензиями, а также вправе совершать иные, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации сделки.

6.2. Банк в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление банковских операций, выданными ему Банком России в установленном порядке, вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

6.3. Банк помимо перечисленных в п. 6.2. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- ✓ выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ✓ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ✓ доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- ✓ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ лизинговые операции;
- ✓ оказание консультационных и информационных услуг.

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

6.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте.

6.6. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждениях Банка России. Банк может устанавливать корреспондентские отношения с другими кредитными организациями и открывать в таких кредитных организациях корреспондентские счета.

6.7. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций 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.

6.8. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе с учетом практики и обычаев делового оборота.

6.9. Банк не вправе 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

6.10. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

Статья 7. Уставный капитал Банка и порядок его формирования

7.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер доли участника соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

7.2. Для обеспечения деятельности Банка за счет вкладов участников сформирован уставный капитал Банка в размере **600 000 000 (ШЕСТЬСОТ МИЛЛИОНОВ)** рублей.

7.3. Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- ✓ денежные средства в валюте Российской Федерации;
- ✓ денежные средства в иностранной валюте (в порядке, установленном Банком России);
- ✓ иное имущество в неденежной форме.

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

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

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

7.5. Не может быть вкладом в уставный капитал Банка любое имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

7.6. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале Банка при увеличении уставного капитала, не может превышать 20 процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату долей в уставном капитале Банка, и средств, вносимых в оплату его долей в уставном капитале при увеличении уставного капитала.

7.7. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка единогласно. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

7.8. При оплате долей в уставном капитале Банка не денежными средствами, а иным имуществом, участники Банка и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

7.9. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

7.10. Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты.

7.11. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

7.12. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) путем погашения долей принадлежащих Банку (выкупленных им у участников Банка) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.13. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

7.14. Не допускается освобождение участников Банка от обязанности оплаты доли в уставном капитале, в том числе, путем зачета требований к Банку.

СТАТЬЯ 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

8.2. Банк может формировать резервный фонд и иные фонды в порядке и в размерах, которые установлены Уставом Банка.

8.3. В целях выполнения норматива обязательных резервов, установленного Банком России, Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

8.4. В целях выполнения требований по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках Российской Федерации Банк, в случае его участия в системе страхования вкладов, уплачивает страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов в порядке и сроки, установленные федеральными законами, нормативными актами Банка России и документами уполномоченного органа, осуществляющего функции по обязательному страхованию вкладов.

8.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Статья 9. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

9.1. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.2. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (далее – банковская тайна).

9.3. Сотрудники Банка обязаны хранить банковскую тайну. Все сотрудники Банка, его участники и их представители, аудиторские организации Банка, а также иные лица, которым стала известна информация, составляющая банковскую тайну, обязаны обеспечивать ее сохранность и не допускать не предусмотренного законодательством и документами Банка ее распространения.

9.4. Отдельная информация, накопленная Банком в процессе его деятельности, является конфиденциальной и относится к коммерческой тайне. Такая информация не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Статья 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- ✓ собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставных капиталах банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- ✓ средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, под вексельное обеспечение;
- ✓ вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- ✓ кредитов, полученных в других банках;
- ✓ иных привлеченных средств.

10.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Статья 11. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ БАНКА

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников Банка может направляться на формирование фондов Банка, распределяться между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале или направляться на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников.

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

- ✓ до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- ✓ до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- ✓ если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- ✓ если на момент принятия такого решения величина собственного капитала Банка, рассчитываемая в соответствии с методикой Банка России, меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.5. Банк не вправе выплачивать участникам прибыль, решение о распределении которой между участниками принято Общим собранием участников Банка, в случаях и по обстоятельствам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА

12.1. Участники Банка вправе:

- ✓ участвовать в управлении делами Банка;
- ✓ принимать участие в распределении прибыли Банка, получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорционально его доле в уставном капитале, в порядке, определяемом Общим собранием участников;
- ✓ продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким участникам Банка и (или) третьим лицам;
- ✓ заключать договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права или воздерживаться от осуществления указанных прав;
- ✓ получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- ✓ требовать исключения участника из состава участников Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
- ✓ в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- ✓ обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- ✓ требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского Кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации);
- ✓ оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского Кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- ✓ выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем:
 - подачи заявления о выходе из Банка;
 - предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

При подаче участником Банка заявления о выходе из Банка или предъявлении им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных абзацами 13 и 14 настоящего пункта, доля переходит к Банку с момента получения Банком соответствующего заявления (требования). Этому участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в уставном капитале или с его согласия должно быть выдано в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.

Участники также имеют другие права, определяемые Общим собранием участников, Федеральными законами и Уставом Банка.

12.2. По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Банка единогласно, отдельному участнику (участникам) могут быть предоставлены иные (дополнительные) права.

12.3. Участники обязаны:

- ✓ вносить вклады в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены федеральными законами и Уставом Банка;
- ✓ соблюдать положения Устава Банка и принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
- ✓ не разглашать банковскую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- ✓ беречь имущество Банка;
- ✓ оказывать Банку содействие в осуществлении его деятельности;
- ✓ 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;
- ✓ не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- ✓ не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Статья 13. Порядок изменения величины уставного капитала Банка

13.1. Банк вправе увеличить свой уставный капитал. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет:

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

13.2. Принятие решения об увеличении уставного капитала возможно только после приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка допускается только после регистрации предыдущего изменения размера уставного капитала Банка.

13.3. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества.

13.3.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

13.3.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

13.3.3. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственного капитала Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

13.3.4. При увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.

13.4. Увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов всеми участниками Банка.

13.4.1. Решение об увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников Банка принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

13.4.2. В решении об увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников Банка определяется общая стоимость дополнительных вкладов, а также единое для всех участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

13.4.3. Каждый участник вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональный размеру доли этого участника в уставном капитале Банка.

13.4.4. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка и увеличением номинальной стоимости долей участников Банка, внесших дополнительные вклады, а в случае необходимости - также изменений, связанных с изменением размеров долей участников Банка.

13.5. Увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов отдельными участниками Банка и (или) третьими лицами.

13.5.1. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления отдельного участника Банка (заявлений нескольких участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в состав участников Банка и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Банка единогласно.

13.5.2. В заявлении участника (участников) Банка и (или) в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник (участники) Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка.

13.5.3. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении им (ими) дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка и увеличением номинальной стоимости доли участника Банка (участников Банка), подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, а в случае необходимости - также изменений, связанных с изменением размеров долей других участников Банка.

13.5.4. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в состав участников Банка и внесении вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с принятием третьего лица (третьих лиц) в состав участников Банка, определением номинальной стоимости и размера его доли (их долей), увеличением размера уставного капитала Банка и изменением размеров долей остальных участников Банка.

13.5.5. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка и связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется после полной оплаты приобретателями своих долей в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

13.5.6. Изменения в Устав Банка приобретают силу для участников Банка и третьих лиц со дня их государственной регистрации. В случае несоблюдения сроков, установленных законодательством Российской Федерации, увеличение уставного капитала Банка признается несостоявшимся.

13.6. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал.

13.6.1. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

13.6.2. Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении его уставного капитала, сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

13.6.3. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

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

13.6.5. Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов.

13.6.6. В случае, если размер собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного периода, установленного Банком России, оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

13.6.7. Для государственной регистрации изменений, вносимых в Устав и связанных с уменьшением уставного капитала, Банк, в течение одного месяца с даты направления последнего уведомления кредиторам, направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью документы, в соответствии с нормативными документами Банка России.

Статья 14. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА

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

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

14.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

14.4. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащей участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое указанное преимущественное право.

14.5. Участники Банка или Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемой для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права Банком или его участниками по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

14.6. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

14.7. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

14.8. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве.

Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

- 14.9.** Участники Банка и Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 дней, с даты получения оферты Банком.
- 14.10.** Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.
- 14.11.** Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению, за исключением случаев указанных в законодательстве Российской Федерации.
- 14.12.** Заключение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, является основанием для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в части сведений об участниках Банка и размерах принадлежащих им долей, а также в Список участников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 14.13.** К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 14.14.** Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 14.15.** Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников Банка, при распределении прибыли Банка, также имущества Банка в случае его ликвидации.
- 14.16.** В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку они должны быть по решению Общего собрания участников Банка распределены между всеми участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Статья 15. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 15.1.** Органами управления Банка являются:
- ✓ Общее собрание участников Банка;
 - ✓ Наблюдательный Совет Банка;
 - ✓ Правление Банка;
 - ✓ Председатель Правления Банка.

Статья 16. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

- 16.1.** Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка. Все участники Банка имеют право присутствовать на общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.
- 16.2.** Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.
- 16.3.** К компетенции Общего собрания участников Банка относится принятие решений по следующим вопросам:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

- 2) принятие решений об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций, а также принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- 3) изменение размера уставного капитала Банка;
- 4) утверждение и изменение Устава Банка;
- 5) образование Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, избрание (назначение) Председателя Наблюдательного Совета Банка;
- 6) избрание (назначение) единоличного исполнительного органа управления Банка - Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;
- 8) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;
- 9) принятие решения о распределении прибыли Банка и убытков Банка;
- 10) создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;
- 11) утверждение (принятие) документов, регламентирующих политику и стратегию развития Банка, определяющих основные направления деятельности Банка, регулирующих распределение полномочий органов управления и контроля Банка;
- 12) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 13) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- 14) реорганизация или ликвидация Банка;
- 15) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 16) направление в территориальные учреждения Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры на должность Председателя Правления Банка;
- 17) решение иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и нормативными актами Банка России.

Предусмотренные подпунктами 2, 3, 4, 6, 7, 8, 13, 14, 15, 17 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка вопросы, не могут быть отнесены настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банком.

16.4. Общее собрание участников Банка, как высший орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка вправе также решать вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии со статьей 20 настоящего Устава.

16.5. Очередное Общее собрание участников Банка созывается ежегодно не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Очередное Общее собрание участников созывается Правлением Банка.

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

16.7. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных в настоящем Уставе, а также в любых иных случаях, если проведение такого собрания требуют интересы Банка и/или участников Банка.

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

внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Правлением Банка только в случае:

- ✓ если не соблюден установленный законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;
- ✓ если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников общества, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

16.9. Внеочередное Общее собрание участников Банка должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с момента получения требований о его проведении.

16.10. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за пятнадцать дней, до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка по телефону или иным средствам связи. По усмотрению органа или лица, созывающего Общее собрание, уведомление по телефону может быть продублировано заказным письмом по адресу, указанному в списке участников. Уведомление должно содержать исчерпывающую информацию относительно времени и места проведения Общего собрания, а также предлагаемой повестки дня.

16.11. Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировку дополнительных вопросов, предложенных в повестку дня Общего собрания участников.

В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за пять дней до его проведения, уведомить всех участников о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в п. 16.10. настоящего Устава.

16.12. Участники Банка могут ознакомиться со всей необходимой информацией и материалами к Общему собранию участников по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка в течение пятнадцати дней до даты проведения Общего собрания участников Банка.

Участник Банка может получить копии документов, подготовленных к Общему собранию участников Банка.

16.13. В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников Банка, предусмотренного настоящим Уставом, такое Общее собрание участников правомочно, если в нем участвуют все участники Банка.

16.14. Порядок проведения Общего собрания участников Банка определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка. В части, неурегулированной федеральным законом, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

16.15. Участник Банка вправе принимать участие в Общем собрании участников лично или через своих представителей.

16.16. Решение по вопросам реорганизации или ликвидации Банка, увеличения уставного капитала Банка, предусмотренного п. 13.5. настоящего Устава, назначения Председателя Правления Банка, распределения прибыли по итогам хозяйственной деятельности Банка принимается всеми участниками Банка единогласно.

16.17. Решение по вопросам внесения изменений в Устав Банка, изменения размера уставного капитала Банка, а также создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего

числа голосов не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

16.18. Решения по остальным вопросам принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом Банка.

16.19. Решение Общего собрания участников Банка может быть принято путем проведения заочного голосования. Порядок проведения заочного голосования определяется федеральным законом и внутренними документами Банка.

Путем заочного голосования не может быть принято решение по утверждению годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка.

16.20. Решения Общего собрания участников Банка оформляются протоколом, подписанным не противоречащим закону способом, определяемым решением Общего собрания участников Банка.

16.21. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка исполнительный орган Банка или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

Статья 17. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

17.1. Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

17.2. Наблюдательный Совет Банка состоит не менее чем из пяти человек.

17.3. Члены Наблюдательного Совета Банка и Председатель Наблюдательного Совета избираются Общим собранием участников Банка сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

17.4. По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена (всех членов) Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно. Вместо члена (членов) Наблюдательного Совета Банка, полномочия которого (которых) прекращены досрочно, Общее собрание участников Банка может избрать нового члена (новых членов) на оставшийся срок полномочий Наблюдательного Совета Банка.

17.5. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся:

- 1) утверждение организационной структуры Банка, его филиалов и представительств;
- 2) образование коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка, утверждение персонального состава Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, контроль деятельности исполнительных органов Банка;
- 3) принятие решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур в члены Правления Банка;
- 4) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;
- 5) принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременное списание сформированного по ней резерва;
- 6) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- 7) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности;
- 8) рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка в соответствии с документами Банка, определяющими компетенцию Наблюдательного Совета Банка;
- 9) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 10) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 11) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 12) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;
- 13) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- 14) 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);
- 15) 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;
- 16) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и внутренними документами Банка, но не входящие в компетенцию Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

17.6. Наблюдательный Совет Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка вправе также решать вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии со статьей 20 настоящего Устава.

17.7. Порядок деятельности и принятия решений Наблюдательным Советом Банка регулируется настоящим Уставом и положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

17.8. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

17.9. По решению Общего собрания участников членам Наблюдательного Совета Банка может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсационные расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей.

17.10. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, Правления или Председателя Правления Банка.

17.11. Председатель Наблюдательного Совета Банка в силу своей компетенции:

- 1) руководит работой Наблюдательного Совета Банка;
- 2) председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;
- 3) созывает заседания Наблюдательного Совета Банка;
- 4) подписывает протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка;
- 5) подготавливает материалы для обсуждения на Общих собраниях участников Банка и заседаниях Наблюдательного Совета Банка;
- 6) выносит вопросы для обсуждения на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;
- 7) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом и федеральным законом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов Банка.

17.12. Наблюдательный Совет Банка правомочен решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее чем две трети его членов. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов. В случае равенства голосов, решающим является голос Председателя Наблюдательного Совета Банка.

СТАТЬЯ 18. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному Совету Банка.

18.2. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка организует и осуществляет эффективное управление, руководство всей текущей деятельностью Банка, в том числе:

- 1) организовывает и обеспечивает выполнения решений Общих собраний участников и Наблюдательного Совета Банка;
- 2) предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат утверждению Общим собранием участников или Наблюдательным Советом Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения, заключения, проекты решений;

- 3) вырабатывает меры по реализации уставных задач и целей Банка, осуществляет текущую финансовую политику Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;
- 4) рассматривает результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
- 5) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, координирует и контролирует деятельность обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, принимает решение о приостановлении деятельности внутренних структурных подразделений Банка, а также решает иные текущие вопросы, связанные с деятельностью внутренних структурных подразделений Банка;
- 6) принимает решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности, в отношении которых действующим законодательством предусмотрена процедура предварительного согласования;
- 7) принимает решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 8) рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам деятельности Банка в соответствии с документами Банка, определяющими компетенцию Правления Банка;
- 9) рассматривает и принимает решения по другим вопросам, предусмотренным настоящим Уставом и внутренними документами Банка, вынесенным на рассмотрение по предложению Наблюдательного Совета или Председателя Правления Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом и федеральным законом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка.

18.3. Правление Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка вправе также решать вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии со статьей 20 настоящего Устава.

18.4. Правление Банка избирается Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления сроком на три года. Численный состав Правления Банка составляет не менее четырех человек.

18.5. Порядок деятельности и принятия решений Правлением Банка регулируется настоящим Уставом и внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием участников Банка.

18.6. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее чем две трети его членов. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления Банка. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления Банка.

18.7. Общее собрание участников избирает (назначает) Председателя Правления Банка сроком на три года.

18.8. Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует выполнение решений Общего собрания участников Банка и Наблюдательного Совета Банка, в том числе:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы, подписывает договоры и другие документы, совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе, доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы, распоряжения и другие документы по вопросам деятельности Банка, в том числе, приказы о назначении на должность сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) распределяет обязанности между своими заместителями, членами Правления Банка, определяет их полномочия;
- 5) созывает заседания Правления Банка, руководит его работой;
- 6) рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам деятельности Банка в соответствии с документами Банка, определяющими компетенцию Председателя Правления Банка;
- 7) осуществляет другие функции и полномочия, не отнесенные федеральным законом или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка.

18.9. Председатель Правления Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка вправе также решать вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии со статьей 20 настоящего Устава.

18.10. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

18.11. Порядок деятельности и принятия решений Председателем Правления Банка регулируется настоящим Уставом и внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием участников Банка.

Статья 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из трех человек.

19.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка сроком на три года.

19.3. Членами ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, и члены Правления Банка.

19.4. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка.

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

19.7. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от сотрудников Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений.

19.8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, сопровождаемой, в необходимых случаях, рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии

представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

19.9. Ревизия проводится по решению Общего собрания участников Банка, по плану, утвержденному Ревизионной комиссией, а также по требованию участников, имеющих не менее 10 (Десяти) процентов голосов. По результатам ревизии Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного собрания участников, Наблюдательного Совета или Правления Банка.

19.10. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка он вправе по решению Общего собрания участников Банка привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного Совета Банка, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка и участниками Банка.

19.11. Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка может быть проведена по требованию любого из его участников.

19.12. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием участников Банка.

19.13. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

19.14. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Статья 20. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

20.1. Система внутреннего контроля Банка – это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

20.2. Система внутреннего контроля в Банке создается и функционирует в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативных актов Банка России.

20.3. Основными целями внутреннего контроля, осуществляемого Банком, являются обеспечение:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- 2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- 3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), положений Устава и внутренних документов Банка;
- 4) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

20.4. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

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

20.5. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, следующими органами, подразделениями и уполномоченными лицами Банка, составляющими систему органов внутреннего контроля:

- 1) органами управления Банка – Общим собранием участников Банка, Наблюдательным Советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка;
- 2) Ревизионной комиссией Банка;
- 3) Главным бухгалтером Банка и его заместителем;
- 4) руководителями филиалов Банка и их заместителями, Главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями;
- 5) подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль, включая:
 - ✓ Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего аудита в ООО КБ «АРЕСБАНК»;
 - ✓ Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - Служба внутреннего контроля) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля ООО КБ «АРЕСБАНК»;
 - ✓ Отдел финансового мониторинга – структурное подразделение Банка, во главе с ответственным сотрудником, уполномоченные сотрудники, осуществляющие свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника Банка, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

20.6. Порядок образования органов внутреннего контроля определяется настоящим Уставом, положениями о филиалах Банка, положениями о структурных подразделениях, образующих систему органов внутреннего контроля Банка, должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

20.7. Компетенция органов управления Банка по осуществлению функций внутреннего контроля:

20.7.1. К компетенции Общего собрания участников Банка относится:

- ✓ ежегодное заслушивание доклада Председателя Наблюдательного Совета Банка о состоянии системы внутреннего контроля в Банке на ежегодном очередном Общем собрании участников Банка;
- ✓ подготовка по инициативе одного или нескольких участников Банка запросов о состоянии системы внутреннего контроля в Банке в адрес Наблюдательного Совета Банка.

20.7.2. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относится решение следующих вопросов:

- ✓ создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- ✓ регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля, а также обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- ✓ рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- ✓ принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- ✓ своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- ✓ наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- ✓ мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- ✓ анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- ✓ оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- ✓ подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору аудиторских организаций;
- ✓ обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудиторскими организациями;
- ✓ установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и его внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- ✓ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных перед Банком целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- ✓ утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением.

20.7.3. К компетенции Правления Банка относится решение следующих вопросов:

- ✓ установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- ✓ проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- ✓ рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- ✓ создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- ✓ создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

20.7.4. К компетенции Председателя Правления Банка относится решение следующих вопросов:

- ✓ обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ✓ делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- ✓ распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
- ✓ исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- ✓ контроль соблюдения всеми подразделениями и сотрудниками Банка внутренних документов по вопросу их взаимодействия со Службой внутреннего аудита;
- ✓ утверждение документов по вопросам деятельности Службы внутреннего контроля.

20.8. Ревизионная комиссия Банка осуществляет внутренний контроль в рамках своей компетенции по проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка, установленной статьей 19 настоящего Устава.

20.9. Служба внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

20.9.1. Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении служебных обязанностей требований законодательства и нормативных актов, указаний Банка России, стандартов деятельности и профессиональной этики, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и

масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, минимизация рисков банковской деятельности.

20.9.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- ✓ проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка);
- ✓ 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;
- ✓ проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ✓ проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ✓ проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- ✓ оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ✓ проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- ✓ проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- ✓ другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.9.3. Служба внутреннего аудита в Банке является самостоятельным структурным подразделением, действующим на постоянной основе, и состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

20.9.4. Сотрудники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми навыками и квалификацией, знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

20.9.5. Руководитель службы внутреннего аудита Банка и его заместитель назначаются и освобождаются от должности, административно подчинены Председателю Правления Банка на основании решения Наблюдательного Совета Банка. Руководитель службы внутреннего аудита Банка и его заместитель при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации. Сведения о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка и его заместителя направляются, в установленный действующим законодательством Российской Федерации срок, в территориальное учреждение Банка России. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка и его заместитель не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

20.9.6. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается Председателем Правления Банка и одобряется

Наблюдательным Советом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

20.9.7. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

- ✓ входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- ✓ получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля;
- ✓ привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- ✓ определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета в отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках в банковской деятельности.

20.9.8. Служба внутреннего аудита в лице ее руководителя, заместителя и сотрудников обязана:

- ✓ организовывать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделения Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностных инструкций;
- ✓ обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- ✓ Представлять отчеты по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений или недостатков в работе Банка;
- ✓ осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- ✓ своевременно информировать Наблюдательный Совет Банка, Правление, Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушения сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, а также о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений;

20.9.9. Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности, действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка и подотчетна ему, по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и

предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления Банка.

20.9.10. Служба внутреннего аудита Банка не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных п.20.9.16. настоящего Устава. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

20.9.11. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

20.9.12. Служба внутреннего аудита в Банке осуществляет проверки на основании годовых и квартальных планов проведения проверок, составляемых руководителем Службы и утверждаемых Наблюдательным Советом Банка. Планы проверок Службы внутреннего аудита согласовываются с Председателем Правления Банка. Внеплановые проверки осуществляются по инициативе членов Наблюдательного Совета Банка, членов Правления Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

20.9.13. План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка. При составлении графика осуществления проверок должна учитываться установленная в Банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений в Банке в целом.

20.9.14. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Наблюдательному Совету и Правлению Банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений Банка. Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, и рекомендации службы внутреннего аудита по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков. Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Наблюдательному Совету Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

20.9.15. Руководитель (заместитель) службы внутреннего аудита Филиала назначается и освобождается от должности на основании решения Наблюдательного Совета Банка, административно подчинен Директору Филиала. Руководитель службы внутреннего аудита Филиала при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации. Сведения о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Филиала направляются, в установленный действующим законодательством Российской Федерации срок, в территориальное учреждение Банка России. Руководитель Службы внутреннего аудита Филиала не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка (Филиала). Служба внутреннего аудита Филиала во главе с руководителем в своей деятельности подотчетна руководителю Службы внутреннего аудита Банка. Ежеквартально руководитель Службы внутреннего аудита Филиала предоставляет руководителю

Службы внутреннего аудита Банка информацию о проведенной работе и выполнении планов проверок.

20.9.16. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

20.10. Служба внутреннего контроля создается в целях:

- ✓ предупреждения возникновения комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- ✓ мониторинга законодательства Российской Федерации и контроля за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка;
- ✓ обеспечения исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

20.10.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ✓ выявление регуляторного риска;
- ✓ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ✓ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ✓ направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- ✓ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ✓ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ✓ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ✓ информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ✓ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ✓ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- ✓ анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ✓ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ✓ участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ✓ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- ✓ Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 20.10.2.** Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.
- 20.10.3.** Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 20.10.4.** Руководитель Службы внутреннего контроля и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.
- 20.10.5.** Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность, освобождается от должности, подчиняется и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.
- 20.10.6.** Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.
- 20.10.7.** Руководитель службы внутреннего контроля, сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:
- ✓ на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей;
 - ✓ получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля;
 - ✓ самостоятельно или с помощью сотрудников Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.
- 20.10.8.** Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками службы внутреннего контроля.
- 20.10.9.** Служба внутреннего контроля в Банке осуществляет свою деятельность на основании годовых планов, составляемых руководителем Службы и утверждаемых Председателем Правления.
- 20.10.10.** Служба внутреннего контроля ежегодно представляет отчеты о проведенной работе Правлению, Председателю Правления Банка, которые включают следующую информацию:
- ✓ о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
 - ✓ о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
 - ✓ о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.
- 20.10.11.** Руководитель Службы внутреннего контроля обязан:
- ✓ информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;
 - ✓ незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами - Наблюдательный Совет о

- возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- ✓ информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- 20.10.12.** Сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны информировать руководителя Службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Статья 21. Филиалы и представительства Банка

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

21.2. Банк имеет филиал:

Полное наименование филиала: Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее – Филиал);

Сокращенное наименование филиала: Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»;

Место нахождения филиала: 300041, Российская Федерация, г. Тула, ул. Тургеневская, д.69.

21.3. Решение о создании (закрытии) филиалов и открытии (закрытии) представительств Банка принимается Общим собранием участников Банка.

21.4. Филиалы Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Филиалы Банка в пределах прав, предоставленных им настоящим Уставом и Положениями о Филиалах, распоряжаются закрепленным за ними имуществом, заключают от имени Банка кредитные и другие договоры и сделки.

21.5. Руководство Филиалами осуществляют директора, действующие на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка.

21.6. Кандидатуры директоров, главных бухгалтеров Филиалов утверждаются Правлением Банка, согласовываются в установленном порядке в территориальных учреждениях Банка России, а затем назначаются на должность и освобождаются от должности приказами Председателя Правления Банка.

21.7. Лица, указанные в п. 21.6. настоящего Устава, входят в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляют свою деятельность в пределах полномочий, определенных в Положениях о филиалах и Положении о системе внутреннего контроля Банка.

21.8. Иные положения, определяющие цели и задачи Филиалов, регулирующие порядок создания и функционирования Филиалов, а также порядок взаимодействия органов управления Банка и органов управления Филиалов, порядок осуществления внутрибанковского контроля за деятельностью Филиалов определяются в Положениях о Филиалах, утверждаемых Общим собранием участников Банка.

Статья 22. Учет и отчетность Банка. Хранение документов

22.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая правила, установленные Банком России с учетом международной банковской практики. Банк составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

22.2. Банк представляет территориальному учреждению Банка России, в государственные органы, внебюджетные фонды отчетность, относящуюся к деятельности банков, в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

22.3. Единоличный исполнительный орган Банка несет ответственность за организацию, ведение бухгалтерского учета, хранение документов бухгалтерского учета в Банке. Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка.

22.4. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.

22.5. Итоги деятельности Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета, а также в формах отчетности Банка, предоставляемых в Банк России, в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

22.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после проведения аудиторской проверки утверждается Общим Собранием участников Банка и подлежит раскрытию в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

22.7. Банк и его сотрудники несут установленную действующим законодательством Российской Федерации ответственность за достоверность содержащихся в отчетах и бухгалтерских балансах сведений.

22.8. Банк обязан хранить следующие документы:

- ✓ Список участников Банка;
- ✓ Договор об учреждении Банка;
- ✓ Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- ✓ протокол (протоколы) собрания участников Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- ✓ документы, подтверждающие государственную регистрацию Банка;
- ✓ документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- ✓ внутренние документы Банка;
- ✓ документы годовой, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ✓ положения о филиалах и представительствах Банка;
- ✓ протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Наблюдательного Совета Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Ревизионной комиссии Банка;
- ✓ списки аффилированных лиц Банка;
- ✓ заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- ✓ документы по личному составу Банка;
- ✓ иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка.

22.9. Банк обеспечивает учет и сохранность указанных в п. 22.8. настоящего Устава документов по месту своего нахождения, а также своевременную передачу необходимых документов на государственное хранение в установленном порядке при ликвидации и реорганизации Банка или в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

22.10. Банк обязан обеспечивать его участникам доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом

производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

22.11. Банк по требованию своего участника обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п. 22.8. и п. 22.10. настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию своего участника обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

22.12. Банк передает, подлежащие обязательному хранению документы на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Статья 23. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

23.1. Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом Участнике Банка, размере его доли в Уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

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

Статья 24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

24.1. Реорганизация Банка происходит в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Решение о реорганизации принимается Общим собранием участников Банка.

24.2. В случае, если число участников Банка превысит пятьдесят, Банк в течение года должен преобразоваться в акционерное общество в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

24.3. Банк может быть ликвидирован по решению его участников либо по решению суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

24.5. Решение Общего собрания участников Банка о добровольной ликвидации Банка принимается по предложению Наблюдательного Совета, Правления или участника Банка.

24.6. Общее собрание участников, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

24.7. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению Банком. Ликвидационная комиссия оценивает активы, выявляет кредиторов и рассчитывается с ними, выявляет дебиторов и взыскивает с них задолженности, составляет ликвидационный баланс и представляет на утверждение Общему собранию участников и Банку России.

24.8. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.
24.9. Порядок ликвидации Банка определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

24.10. Имеющиеся у Банка средства, в том числе от распродажи имущества, а также оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество, распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в следующей очередности:

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

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требования предыдущей очереди.

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

24.11. Ликвидация Банка 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.

24.12. В случае реорганизации Банка все документы с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам), а документы с истекшим сроком хранения передаются в соответствующие архивные органы Российской Федерации в установленном законом порядке.

24.13. В случае ликвидации Банка документы по личному составу Банка передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

24.14. Упорядочивание и передача документов осуществляется за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

24.15. При прекращении деятельности Банка высвобождаемым сотрудникам предоставляются все права, гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 25. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

25.1. Все прочие вопросы, не урегулированные в настоящем Уставе, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Наблюдательного Совета
ООО КБ «АРЕСБАНК»



Бяло Л.А.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

34 (Тридцать четыре) листа

Председатель Наблюдательного Совета
ООО КБ «АРЕСБАНК»

[Handwritten signature]
/ Бяло Д.

«05» декабря 2014г.



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

[Handwritten signature] Н.В. Поженова
17.12.2014