

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027700280937 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 19.12.2023 за ГРН 2237712530955



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00С74780714676ВВ54FСА06AD26FC719В0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

В. В. Чистюхин
(инициалы, фамилия)

(личная подпись)

» декабрь 20 23 года



УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

ООО «ХКФ Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием
участников
Протокол № 425
от «24» августа 2023 года

Москва
2023 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей (Протокол № 1 от 18 апреля 1990 года) зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 года с наименованием Инновационный банк «Технополис» (регистрационный номер 316 от 19 июня 1990 года), затем с тем же наименованием зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по г. Москве (регистрационный номер 316 от 12 мая 1992 года). В соответствии с решением единственного участника Банка (Протокол № 41 от 15 октября 1999 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» и сокращенное наименование на ООО ИБ «Технополис».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 декабря 2002 года (Протокол № 61) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и сокращенное наименование на ООО «ХКФ Банк».

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным номером 1027700280937 от 04 октября 2002 года.

Настоящий Устав принят в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с последующими изменениями и дополнениями, далее по тексту Устава – закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»), Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями, далее по тексту Устава – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), другими нормативными правовыми актами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

ООО «ХКФ Банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

HCF Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, другие средства индивидуализации.

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Участниками Банка могут быть юридические и физические лица.

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

1.10. Банк не отвечает по обязательствам участников.

Банк не отвечает по обязательствам Государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

1.13. Филиалы и представительства Банка должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

1.14. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.16. Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: город Москва.

2.2. Адрес Банка: 125124, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корпус 1.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документов и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценные металлы физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- выдавать банковские гарантии.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк может 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 получение специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.4. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

3.5. Положения статьи 45 закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» о порядке одобрения и совершения сделок с заинтересованностью к Банку не применяются.

3.6. Принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка, осуществляется Советом директоров Банка, а стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества Банка – Общим собранием участников.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и сформирован в сумме 2 107 365 000 (два миллиарда сто семь миллионов триста шестьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек.

4.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- 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 федеральными законами.

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

4.5. Увеличение уставного капитала допускается только после регистрации предыдущих изменений.

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

Уменьшение уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников в уставном капитале и/или погашения долей, принадлежащих Банку.

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

4.7. Решение об изменении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников.

4.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей Банка (далее – установление контроля в отношении участников Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом Устава, распространяются также на случай приобретения более одного процента долей Банка, более 10 процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

4.9. Банк формирует резервный фонд в размере не менее 8 000 000 (Восемь миллионов) рублей 00 копеек. Резервный фонд Банка образуется за счет ежегодных отчислений в него части чистой прибыли на основании решений, принимаемых участниками Банка на Очередном (годовом) Общем собрании участников Банка. Средства резервного фонда могут использоваться для покрытия возможных убытков по итогам отчетного года. Неиспользованные остатки средств Резервного фонда изъятию не подлежат, накапливаются нарастающим итогом и используются в последующие периоды.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией в порядке, установленном законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом или предоставленные участнику (участникам) по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками единогласно.

5.2. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале в порядке, в размерах, и в сроки, которые предусмотрены законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своих имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или учредительным документом Банка;
- 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.

5.3. Помимо обязанностей, предусмотренных законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», участники Банка могут нести также иные обязанности (дополнительные обязанности) участника (участников) Банка. Дополнительные обязанности могут быть возложены на всех участников Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Банка осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, при условии если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

5.4. Участник Банка вправе требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

5.5. Участники Банка обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Банка. Вклады в имущество Банка могут вноситься участниками как пропорционально их долям в уставном капитале, так и непропорционально их долям. Решение о внесении вкладов в имущество Банка, а также об освобождении одного или нескольких участников Банка от обязанности по внесению вкладов в имущество Банка принимается единогласно всеми участниками Банка. Настоящим Уставом устанавливается следующий порядок определения размеров вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка. На заседании Общего собрания участников Банка выносится вопрос о внесении вкладов в имущество Банка непропорционально размерам долей участников Банка. По решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, содержащему обоснование данного решения, в имущество Банка вносится вклад либо одним участником Банка, либо участниками Банка в размерах не пропорционально их долям. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами или иным имуществом по решению Общего собрания участников Банка, принятому единогласно всеми участниками Банка. Решения Общих собраний участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка должны определять стоимость вклада и размер вклада в процентах от доли в уставном капитале Банка каждого участника, форму вклада и срок его внесения. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в его уставном капитале.

6. ИЗМЕНЕНИЕ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ, ПЕРЕХОД ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ И ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

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

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

6.3. Допускается продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам с соблюдением требований, предусмотренных законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

6.4. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк имеет преимущественное право на приобретение доли или части доли, продаваемой его участником, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли.

6.5. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». 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.

6.6. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком. Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение семи дней после прекращения преимущественного права участников покупки доли или части доли, если такие участники не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка. При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

6.7. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника и преимущественное право покупки доли или части доли у Банка прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Устава. Заявление Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка предоставляется Председателем Правления Банка участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного п. 6.6 настоящего Устава.

Подлинность подписи на заявления участника Банка или Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

6.8. В случае, если в течение сроков, установленных в п.6.6 настоящего Устава участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доли или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

6.9. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любой участник или участники Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

6.10. На переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьему лицу по иным основаниям, чем продажа, необходимо получить согласие остальных участников Банка.

6.11. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов в случаях, предусмотренных федеральными законами, права и обязанности участника Банка по такой доле или части доли переходят с согласия участников Банка.

6.12. Участник Банка вправе выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем:

- 1) подачи заявления о выходе из Банка;

2) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 93 Гражданского кодекса Российской Федерации и законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В случае, если уставом Банка отчуждение доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, третьим лицам запрещено и другие участники Банка отказались от их приобретения либо не получено согласие на отчуждение доли или части доли участнику Банка или третьему лицу, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащую ему долю или часть доли.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников Банка. Отказ в согласии на переход доли влечет за собой обязанность Банка выплатить указанным лицам ее действительную стоимость или выдать им в натуре имущество, соответствующее такой стоимости, в порядке и на условиях, которые предусмотрены законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Банка.

6.12.1. При подаче участником Банка заявления о выходе из Банка или предъявлении им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных 6.12 Устава, 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 законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

6.13. В тех случаях, когда законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и (или) настоящим Уставом предусмотрена необходимость получить согласие участников Банка на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьему лицу, такое согласие участников Банка считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

6.14. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению, за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

6.15. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

6.16. 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 дополнительных прав, предоставленных определенному участнику, и дополнительных обязанностей, возложенных на определенного участника, отчуждающего свою долю или часть доли. Участник Банка, отчуждающий свою долю или часть доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение, указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

6.17. После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

6.18. Приобретение Банком долей в своем уставном капитале допускается только по основаниям и в порядке, предусмотренным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

6.19. Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшемся отчуждении доли или части доли в уставном капитале с предоставлением необходимых документов в порядке, установленном законом об «Обществах с ограниченной ответственностью».

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

Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка участников Банка в соответствии с требованиями закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

7.2. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

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

7.4. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка. При принятии решения о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка Общее собрание участников Банка принимает решение о размере распределяемой прибыли, сроках и форме ее выплаты. Чистая прибыль распределяется между участниками пропорционально их долям. Общее собрание участников Банка вправе принять решение о распределении между участниками Банка всей или части чистой прибыли, образовавшейся в деятельности Банка по итогам прошлых лет и не распределенной между участниками (оставленной участниками в распоряжении Банка). Общее собрание участников вправе принять решение не распределять свою чистую прибыль или ее часть между участниками Банка и оставить чистую прибыль или ее часть в распоряжении Банка.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, в случаях, предусмотренных законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия решения о распределении прибыли Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или указанные признаки появятся у него в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия решения о распределении прибыли величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, а также средств, привлеченных в форме депозитов или под векселя Банка;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная между участниками Банка в течение отчетного года и прошлых лет.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

9.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах 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.

9.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, члены ревизионной комиссии и аудиторская организация обязаны строго хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

9.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в срок, установленный статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц - также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

- 1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;
- 2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;
- 3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей;
- 4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

- 4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
- 4.2) граждан, претендующих на замещение должностей уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (далее - финансовый уполномоченный) и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;
- 5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
- 5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
- 6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
- 7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части Устава;
- 8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части Устава.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком Генеральному прокурору Российской Федерации, заместителям Генерального прокурора Российской Федерации, прокурорам субъектов Российской Федерации, военным и другим специализированным прокурорам, приравненным к прокурорам субъектов Российской Федерации, по их запросам, направленным в установленном порядке при проведении в соответствии со статьей 8.2 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» проверки законности получения денежных средств, поступивших на счета лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой обязанность представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, на счета его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в банках и (или) иных кредитных организациях, а также при проведении в соответствии со статьей 13.5 указанного Федерального закона проверки достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и (или) соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, и (или) исполнения обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции, в отношении лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой соблюдение соответствующих ограничений, запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и (или) исполнение обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Справки по операциям и счетам некоммерческих организаций, за исключением некоммерческих организаций, указанных в пункте 4 статьи 1 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», представляются Банком федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления федерального государственного надзора за деятельностью некоммерческих организаций в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и Федеральным законом от 19 мая 1995 года № 82-ФЗ «Об общественных объединениях» по запросам, направленным руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц представляются Банком федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации об иностранных агентах в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» по запросам, направленным

руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, при наличии признаков нарушения лицами, в отношении которых направлен запрос, требований Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», а также в отношении лиц, признанных иностранными агентами.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта Устава распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта Устава распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению его клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям по счетам, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк, в случае если он является участником банковской группы, участником банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляет соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.

Данные сведения, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются головным кредитным организациям банковских групп, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк, в случае предоставления данных документов и сведений, а также служащие Банка не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в

порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", предоставляется Банком в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, уполномоченному банку, в который переводится сопровождаемая сделка, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе".

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются Банком в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

Информация о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (в том числе сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента) представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О национальной платежной системе", Банком в Банк России.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются Банком Генеральному прокурору Российской Федерации, заместителям Генерального прокурора Российской Федерации, прокурорам субъектов Российской Федерации, военным и другим специализированным прокурорам, приравненным к прокурорам субъектов Российской Федерации, по их запросам в случае осуществления в соответствии с частями 1 и 2 статьи 12 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» контроля за соответствием расходов лица, замещающего (занимающего) или замещавшего (занимавшего) одну из должностей, предусмотренных пунктом 1 части 1 статьи 2 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей доходу данного лица и его супруги (супруга).

9.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Банком к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется с учетом действующего законодательства Председателем Правления Банка.

9.8. В случае изменения наименования Банка, местонахождения (адреса) Банка, изменения местонахождения (адреса) филиала Банка, закрытия филиала Банка в соответствии с пунктом 15.6 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (далее – Инструкция № 135-И) Банк уведомляет кредиторов способами, изложенными в указанном пункте 15.6 Инструкции № 135-И. Помимо способов уведомления иностранных кредиторов, изложенных в пункте 15.6 Инструкции № 135-И, настоящим Уставом устанавливается следующий иной альтернативный порядок уведомления иностранных кредиторов, который Банк может использовать вместо способа уведомления иностранных кредиторов, установленного пунктом 15.6 Инструкции № 135-И: каждому иностранному кредитору направляется письменное уведомление в электронном виде.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

10.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

10.3. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

10.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

10.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат раскрытию.

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

10.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность в надлежащем порядке, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

11.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

11.2. Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

11.3. При наличии в Банке единственного участника Общие собрания участников не созываются. Решения принимаются единственным участником единолично и оформляются протоколами решений. Единственный участник вправе принимать решения по вопросам, отнесенным п. 11.4 настоящего Устава к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка. До момента увеличения числа участников Банка до двух и более не применяются положения, установленные п.п. 11.5, 11.6, 11.7, 11.8, 11.9, 11.10, 11.11 настоящего Устава за исключением сроков проведения годового Общего собрания участников Банка.

11.4. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

- изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Совета директоров Банка, а также определение его количественного состава;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
- принятие решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания участников.

11.5. Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Банк ежегодно проводит очередное Общее собрание участников, на котором решаются вопросы: избрание Совета директоров Банка, избрание ревизионной комиссии Банка, утверждение годовых результатов деятельности Банка (годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах Банка), принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка. Очередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления Банка.

Очередное Общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года Банка. Все остальные собрания являются внеочередными.

На Общем собрании участников председательствует председатель Совета директоров Банка, или другое лицо, избираемое Общим собранием участников.

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

11.7. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается по инициативе Председателя Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления Банка обязан 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 Председателем Правления Банка только в случае:

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

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относятся к его компетенции или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

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

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

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка это собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение указанного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

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

11.8. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за четырнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка по адресу, указанному в списке участников Банка, а также Правление и Совет директоров Банка заказным письмом или по факсимильной связи, телефонограммой или иным способом связи с отметкой в копии уведомления о дате и времени передачи информации и получении подтверждения о приеме информации. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения. Предложения о включении дополнительных вопросов в повестку направляются участником инициатору проведения Общего собрания участников Банка. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения 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 Банка, обязаны не позднее, чем за пять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в настоящем пункте.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны указать в уведомлении о проведении собрания повестку собрания, перечень материалов по повестке собрания и место, где участники могут ознакомиться с соответствующей информацией и материалами. Указанная информация и материалы в течение семи дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам для ознакомления в помещениях в месте нахождения исполнительных органов Банка. Банк обязан по требованию участника предоставить ему копии указанных материалов.

11.9. Общее собрание участников считается правомочным, если на нем присутствуют участники, обладающие пятьюдесятью процентами голосов плюс один голос от общего числа голосов, имеющих право принимать участие в голосовании.

Решения по вопросам об изменении устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала, создания филиалов и открытия представительств, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» не предусмотрено иное количество голосов для принятия соответствующего решения.

Решения о реорганизации или ликвидации Банка принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения на Общих собраниях участников Банка принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом не предусмотрено большее количество голосов для принятия решения по отдельным вопросам.

11.10. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам в соответствии с п.11.8 настоящего Устава, за исключением случаев, когда в данном Общем собрании участников принимают участие все участники Банка.

11.11. На Общих собраниях участников Банка ведутся протоколы. Протокол ведет секретарь собрания, избираемый участниками из лиц, присутствующих на собрании. Протоколы подписываются председательствующим и секретарем собрания. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с целью подтверждения принятия Общим собранием участников Банка решения и состава участников Банка, присутствовавших при его принятии, выбирается способ подписания протокола всеми участниками Банка.

Руководствуясь п.п. 3 п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации принятие решений участниками (участником) Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка (единственного участника Банка), посредством очного голосования и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждается подписанием протокола (решения единственного участника Банка) всеми участниками Банка (единственным участником Банка). Нотариальное удостоверение принятия решений участниками (участником) Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка (единственного участника Банка) посредством очного голосования и состава участников Банка, присутствовавших при их принятии, не требуется.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

11.13. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
- принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях в установленном порядке;
- принятие решения об участии и прекращении участия Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- принятие решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и 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, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в случае их изменения;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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, так и по банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 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 и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и дочерней кредитной организации Банка;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и дочерней кредитной организации Банка не реже одного раза в год;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Управления внутреннего аудита Банка, плана работы Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка, (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка (далее – руководители Банка), порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Директору по управлению рисками, руководителю Управления внутреннего аудита, руководителю Управления 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, квалификационных требований к указанным лицам, а также размера фонда оплаты труда Банка). Пересмотр указанных документов в зависимости от изменений условий деятельности Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего аудита;
- контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;
- утверждение политик и кодексов Банка;
- поддержание общих принципов делового и этического поведения в Банке;
- вынесение на Общее собрание участников вопроса об утверждении выбранной аудиторской организации (аудитора), в том числе проверка соответствия внешней аудиторской организации (аудитора) критериям независимости и качества оказываемых услуг;
- оценка эффективности деятельности Директора по управлению рисками, руководителя Управления внутреннего аудита, руководителя Управления внутреннего контроля;
- проведение оценки эффективности и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка;
- проведение оценки эффективности работы Совета директоров в целом, его комитетов;
- рассмотрение отчета о выполнении стратегии развития (Бизнес-Плана), плановых финансовых показателей, оценка их соблюдения и формирование предложений по улучшению реализации стратегии развития (Бизнес-Плана) перед утверждением Общим собранием участников Банка,
- рассмотрение отчета о состоянии корпоративного управления, мер по его совершенствованию и по устранению недостатков (при наличии),

- утверждение регламентных документов, регулирующих деятельности комитетов, образованных при Совете директоров;
- иные полномочия, относящиеся к исключительной компетенции Совета директоров в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Председателю Правления и Правлению Банка.

11.14. Члены Совета директоров, Председатель Совета директоров и один его заместитель избираются Общим собранием участников Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Совет директоров избирается в составе не менее трех человек.

Полномочия любого члена Совета директоров могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания участников. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров менее половины первоначально избранного состава должно быть проведено по инициативе Председателя Совета директоров внеочередное Общее собрание участников для избрания нового состава.

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров и не могут являться Председателем Совета директоров.

11.15. При наличии в Банке единственного участника члены Совета директоров назначаются и освобождаются от должности единоличным решением единственного участника. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров менее половины первоначального состава единственный участник обязан по требованию Совета директоров своим решением назначить новый состав Совета директоров.

11.16. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в очной, заочной или очно-заочной форме. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа его членов.

11.17. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При равенстве голосов Председатель Совета директоров, а в его отсутствие заместитель Председателя Совета директоров, имеет решающий голос.

На заседаниях Совета директоров Банка ведутся протоколы. Протоколы подписываются Председателем Совета директоров, а в случае отсутствия на соответствующем заседании Председателя Совета директоров - заместителем Председателя Совета директоров Банка. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка.

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

11.19. К компетенции Председателя Совета директоров Банка относятся:

- организация работы Совета директоров Банка;
- созыв заседаний Совета директоров Банка;
- утверждение повесток дня заседаний Совета директоров Банка;
- председательствование на заседаниях Совета директоров Банка;
- организация ведения протоколов на заседаниях Совета директоров Банка;
- подписание протоколов заседаний Совета директоров Банка;
- обеспечение в процессе проведения заседаний Совета директоров Банка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, иных внутренних документов Банка.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

11.20. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Членом Правления по должности является Председатель Правления. Также в состав Правления могут быть избраны иные работники Банка, кандидатуры которых согласованы Центральным банком Российской Федерации.

11.21. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- подписывает балансы и отчеты Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний участников Банка, организует ведение протоколов Общих собраний участников;
- обеспечивает ведение списка участников Банка и соответствие сведений о них 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;

- выдаст доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- руководит работой коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения) и утверждает должностные инструкции сотрудников, инструкции, положения, регламенты, распорядки и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка, в том числе Управления внутреннего контроля, в том числе приказы о временной приостановке деятельности внутренних структурных подразделений;
- осуществляет координацию деятельности Управления внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, компетенции Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления вправе уполномочить своих заместителей, руководителей департаментов или других структурных подразделений, других сотрудников Банка издавать организационно-распорядительные документы, приказы или распоряжения, в том числе, но не ограничиваясь, приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения) об утверждении должностных инструкций сотрудников, инструкций, положений, регламентов, распорядков и других документов, регламентирующих деятельность сотрудников Банка, в том числе приказы о временной приостановке деятельности внутренних структурных подразделений.

11.22. В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей по любым обстоятельствам (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) его обязанности временно исполняет Первый заместитель Председателя Правления (при наличии). Председатель Правления вправе своим приказом на время своего отсутствия назначить вместо Первого заместителя Председателя Правления другое лицо из числа членов Правления, временно исполняющим обязанности Председателя Правления.

11.23. Договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Банка.

11.24. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация руководства оперативной деятельностью Банка;
- определение численности сотрудников Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- принятие решений об открытии, закрытии, изменении адресов, изменении иных реквизитов внутренних структурных подразделений Банка (филиала) (за исключением решений о временной приостановке деятельности внутренних структурных подразделений) и утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;
- принятие решений об изменении адресов и иных реквизитов филиалов и представительств Банка и утверждение положений о филиалах и представительствах Банка (за исключением первых редакций данных положений);
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 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;

- рассмотрение документов по результатам проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита, а также отчетов по итогам контрольных мероприятий и иных документов Управления внутреннего контроля в соответствии с Положением об Управлении внутреннего контроля;
- предварительное рассмотрение документов Банка, утверждаемых Советом директоров (при необходимости);
- рассмотрение финансово-хозяйственных вопросов;
- рассмотрение финансового результата Банка;
- рассмотрение отчетности по рискам (на индивидуальной основе и консолидированном уровне), в том числе информации о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, результатах контроля лимитов (о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, результатах стресс-тестирования, а также о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в рамках ежегодного отчета;
- рассмотрение предложений об утверждении коэффициентов резервирования по портфелю однородных ссуд (портфелю однородных требований);
- утверждение тарифов, процентных ставок по вкладам и описаний продуктов Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности возложения на работников отдельных обязанностей Председателя Правления, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;
- утверждение норм, лимитов по административно-хозяйственным расходам работников Банка;
- утверждение организационной структуры Банка, организационных штатных структур представительств Банка;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- оценка работы работников Банка и выплата премий;
- утверждение документов по кадровым вопросам (об оплате труда работников Банка, о премировании работников, о грейдинге должностей, о льготах, о предоставлении материальной помощи);
- утверждение программы ипотечного кредитования работников Банка;
- оказание материальной помощи;
- оказание благотворительной, спонсорской помощи;
- оплата членских взносов за участие Банка в иных организациях;
- утверждение бюджета Банка;
- утверждение составов Комитета Банка, образованных при Правлении, и документов, регламентирующих деятельность данных Комитетов Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и дочерней кредитной организации Банка (если применимо);
- утверждение процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и дочерней кредитной организации Банка (если применимо);
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк (если применимо);
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка, банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и дочерней кредитной организации Банка не реже одного раза в год (если применимо);
- рассмотрение предложений о списании с баланса Банка задолженности, признанной нерезальной/безнадёжной ко взысканию, а также о списании с внебалансовых счетов Банка задолженности, признанной нерезальной/безнадёжной ко взысканию, ранее списанной за счет сформированных резервов;
- утверждение ежеквартального отчета Банка, как эмитента ценных бумаг.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть менее трех человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и компетенции Совета директоров Банка, на своих заседаниях, проводимых не реже одного раза в месяц. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины от числа его членов. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. С целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается и действует Система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля – совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля Банка действует в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Советом директоров.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка: Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- Служба клиентского контроля (структурное подразделение, возглавляемое Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ);
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, действующий на основании внутренних документов Банка, в которых определены его полномочия и должностные обязанности;
- другие структурные подразделения и комитеты Банка в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк».

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

12.2. Для целей защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов функционирует Управление внутреннего аудита, осуществляющее свою деятельность путем: проведения аудитов процессов Банка, контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам осуществляемых Банком операций и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.3. Управление внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», утверждаемых Советом директоров Банка, других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

12.4. Управление внутреннего аудита Банка создается для целей:

- осуществления проверки и оценки эффективности внутреннего контроля в целом;
- содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка,
- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по управлению рисками банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

12.5. В соответствии с целями деятельности, Управление внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (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 непредвиденных обстоятельств 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 Управления внутреннего контроля и подразделений управления рисками Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

12.6. Сотрудники Управления внутреннего аудита вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка при решении задач внутреннего контроля;
- входить в помещения проверяемого подразделения Банка, 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 обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения 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.

12.7. Численность Управления внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Сотрудники Управления внутреннего аудита назначаются Председателем Правления. Руководитель Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя (заместителя руководителя) Управления внутреннего аудита направляются в Банк России.

12.8. Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем, подотчетно и подчинено Совету директоров Банка и подлежит независимой проверке профессиональной аудиторской организацией. Порядок предоставления Управлением внутреннего аудита отчетов о своей деятельности определяется Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

12.9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым (очередным) Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве трех человек.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

12.10. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

12.11. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

12.12. Члены ревизионной комиссии Банка и сотрудники Управления внутреннего аудита несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

12.14. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием участников.

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

12.15. Управление внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля Банка. Управление внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Советом директоров Банка, и Положения «Об Управлении внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», утверждаемого Правлением Банка, других внутренних документов Банка, а также норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

12.16. Работу Управления внутреннего контроля непосредственно возглавляет начальник (руководитель), назначаемый и освобождаемый от должности на основании приказа Председателя Правления Банка.

12.17. Управление внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе, имеет доступ к любым записям, досье или данным Банка, включая управленческую информацию и протоколы консультативных и принимающих решения органов. Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся сотрудниками Управления внутреннего контроля и не осуществляющих функций внутреннего контроля.

Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- 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, Председателю Правления и Правлению 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 служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его снижение;
- 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.

Управление внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

12.18. Служба клиентского контроля является частью системы внутреннего контроля Банка. Служба клиентского контроля осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Советом директоров Банка, и Положения «О Службе клиентского контроля ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Правлением Банка, других внутренних документов Банка, а также норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

12.19. Службу клиентского контроля непосредственно возглавляет начальник, являющийся Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемый и освобождаемый от должности приказом Председателя Правления Банка. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

12.20. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) на Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возлагаются следующие полномочия:

12.20.1. Организация разработки, актуализации и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила), а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

12.20.2. Организация реализации в Банке Правил, в том числе:

- разработка и направление на утверждение Председателю Правления Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил;
- разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация работы по принятию решений и составлению предписаний о временном приостановлении операций в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, в пределах сроков, установленных пунктом 10 статьи 7 и статьей 8 Закона № 115-ФЗ;
- организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, исходя из их служебных обязанностей;
- выполнение иных обязанностей в соответствии с Правилами и иными внутренними нормативными документами Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

12.20.3. Организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями.

12.20.4. Содействие уполномоченным представителям Банка России и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

12.20.5. Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

12.20.6. Подготовка и представление Председателю Правления Банка текущего письменного отчета о результатах реализации Правил (о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ).

12.21. Блок управления рисками осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Советом директоров Банка, положений о структурных подразделениях, входящих в состав Блока управления рисками, других внутренних документов Банка, а также норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

12.22. Блок управления рисками осуществляет следующие полномочия:

12.22.1. Разработка, внедрение и сопровождение системы управления рисками Банка, участников банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, обеспечение ее соответствия требованиям документа «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ХКФ Банк», требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

12.22.2. Формирование предложений по значениям показателей риск-аппетита Банка и целевым показателям риска Банка.

12.22.3. Разработка моделей для анализа кредитного риска заемщика, в том числе разработка скоринговых карт и новых предикторов кредитного риска клиента.

12.22.4. Согласование политики одобрения кредитов и ее изменений касательно всех кредитных продуктов Банка и всех каналов распространения этих продуктов.

12.22.5. Подготовка и внедрение изменений в процесс одобрения кредитов.

12.22.6. Проведение мероприятий, направленных на снижение просроченной задолженности.

12.22.7. Анализ, прогнозирование и оптимизация рисков существующих кредитных портфелей.

12.22.8. Анализ и прогнозирование рисков новых клиентов и новых продуктов.

12.22.9. Разработка статистических моделей по противодействию мошенничеству и их внедрение в банковские процессы.

12.22.10. Организация процесса управления рисками мошенничества.

12.22.11. Осуществление иных полномочий, возложенных на структурные подразделения, входящие в состав Блока управления рисками в соответствии с положениями о данных структурных подразделениях.

12.23. Блок управления рисками непосредственно возглавляет Директор по управлению рисками, назначаемый и освобождаемый от должности приказом Председателя Правления Банка. Блок управления рисками независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Директор по управлению рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка (в том числе как головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

12.24. На Директора по управлению рисками возлагаются следующие полномочия:

12.24.1. Руководство подразделениями, осуществляющими функции управления рисками, входящими в Блок управления рисками.

12.24.2. Управление кредитными, операционными, рыночными рисками, риском ликвидности.

12.24.3. Контроль и мониторинг процессов одобрения, качества выдачи кредитов и качества портфеля.

12.24.4. Оценка и анализ основных рисков (рыночного риска, риска потери ликвидности, операционного, кредитного риска, странового риска, стратегического риска).

12.24.5. Разработка, внедрение и контроль предложений по оптимизации банковских процессов в целях снижения рисков.

12.24.6. Выработка стратегии развития кредитных продуктов и риск-процессов; мониторинг уровня расходов на кредитные риски; контроль, оценка и согласование процессов, оказывающих влияние на линейку кредитных продуктов.

12.24.7. Мониторинг взаимодействия с банковской сетью и другими внешними подразделениями по выявленным подозрениям, инициирование мер, направленных на разбор подозрений и блокирование рисков в бизнес-процессах.

12.24.8. Определение стратегических приоритетов по развитию направления антимошенничества.

12.24.9. Контроль за внедрением мер, направленных на предотвращение мошенничества.

12.24.10. Мониторинг проведения превентивных мер по управлению рисками отдельных сделок и портфеля в целом, подготовка отчетности по портфелю.

12.24.11. Разработка и внедрение решений, направленных на снижение рисков и повышение доходности кредитных портфелей, повышение качества выдачи кредитов.

13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством порядке.

13.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

13.3. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем его реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или государственной регистрацией Банка, создаваемого путем его реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или о государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации Банка и иной (иных) кредитной организации (кредитных организаций) такое уведомление направляется либо Банком, если он последний принял решение о реорганизации Банка, либо кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации Банка либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от Банка этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, в случае если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его участников, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения участниками Банка о его ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Банка или решения назначенной участниками Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 «О банках и банковской деятельности».

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Участники Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на государственное хранение в соответствующий архив в порядке, установленном

федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

13.4. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации Банка, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка. Ликвидационный баланс утверждается по согласованию с Банком России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его участникам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительным документом Банка. При наличии спора между участниками относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

13.5. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

13.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством, передаются ликвидационной комиссией на хранение в соответствующий государственный архив на основании договора, заключаемого между ликвидационной комиссией и государственным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов, передающихся на хранение в государственный архив.

14. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

14.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

14.2. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к следующим документам:

1) договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

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

3) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

4) внутренние документы Банка;

5) положения о филиалах и представительствах Банка;

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

7) протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний ревизионной комиссии Банка;

8) списки аффилированных лиц Банка;

9) заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

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

11) протоколы заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка;

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

13) иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

14.3. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные в пункте 14.2 Устава документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

14.4. Банк вправе отказать в предоставлении документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления участником Банка требования размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

2) документ запрашивается повторно в течение трех лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Банком;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения участника Банка с требованием), за исключением документов, перечисленных в подпунктах 1 - 9 пункта 14.2 Устава.

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

15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

15.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе в установленном порядке.

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

Председатель Правления

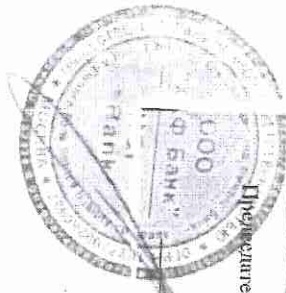


А. А. Скабара

Всего пропущено, пропущено и скреплено печатью

27 (двадцать семь) лист. 08

Исполнитель, Гражданин ООО «ХКФ Банко»



Տրեժոր Ա. Ա.

27.10.2023 Վ

Российская Федерация

Город Москва

Двадцать шестого декабря две тысячи двадцать третьего года

Я, Александра Оксана Дмитриевна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Бибишевой Элеоноры Самвеловны, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/2378-н/77-2023-8-62.

Уплачено за совершение нотариального действия: 5600 руб. 00 коп.



О.Д.Александрова



Всего подписано,
принято и складано
печать *Э. Бибишева*
восемь
нотариус