

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц
04 октября 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027700280937



ОГЛАСОВАНО
Заступник начальника
Московского главного
территориального
управления
Центрального банка
Российской Федерации

А. Ю. Киселев

26 августа 2011 года

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

ООО «ХКФ Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием
участников
Протокол № 307
от «15» июля 2011 года

Москва
2011 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 г. 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), 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 визуальной идентификации.

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 отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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 надления их правами юридического лица.

1.13. Банк имеет в своем составе следующие филиалы:

1.13.1. в г. Екатеринбург – Екатеринбургский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенный по адресу: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Декабристов, дом 16/18.

1.13.2. в г. Новосибирск – Новосибирский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенный по адресу: 630132, г. Новосибирск, ул. Челюскинцев, д. 15.

1.13.3. в г. Ростов-на-Дону – Южный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенный по адресу: 344010, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Города Волос, дом № 6, комнаты №№ 18, 19, 20, 21, 22, 23, этаж 11, Литер: Б.

1.13.4. в г. Санкт-Петербург – Санкт-Петербургский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенный по адресу: 199004, город Санкт-Петербург, 9-я линия В.О., дом 44, литер А, помещение 5Н.

1.13.5. в г. Уфа – Уфимский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенный по адресу: 450054, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, проспект Октября, дом 56.

1.13.6. в г. Хабаровск – Дальневосточный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенный по адресу: 680000, город Хабаровск, улица Льва Толстого, дом 15, пом. 0 (14-27).

1.14. Банк имеет в своем составе следующие представительства:

1.14.1. в г. Астрахань – Астраханское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 414000, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Кирова, д. 1.

1.14.2. в г. Волгоград – Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 400001, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13, оф. 801.

1.14.3. в г. Камышин – Камышинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 403870, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Короленко, д. 18.

1.14.4. в г. Краснодар – Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Одесская/ ул. Коммунаров, 48/268, здание литер «В».

1.14.5. в г. Новороссийск – Новороссийское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 353900, Краснодарский край, г. Новороссийск, Центральный округ, ул. Рубина/Коммунистическая, д. 11/35.

1.14.6. в г. Обнинск – Обнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 249030, Калужская область, г. Обнинск, Киевское шоссе, 90.

1.14.7. в г. Пятигорск – Пятигорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Крайнего, д. 49, помещения № 511, 512, 513, 514, 515 пятого этажа.

1.14.8. в г. Ростов-на-Дону – Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 344010, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, д. 6.

1.14.9. в г. Сочи – Сочинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Конституции СССР, д. 18, офис 313, 314.

1.14.10. в г. Ставрополь – Ставропольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 319, 5 этаж.

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

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

1.17. Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

2.2. Место нахождения исполнительных органов управления (почтовый адрес): 125040, Москва, улица Правды, дом 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 расчеты 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 во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (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 и драгоценными камнями 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;
- проводить лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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.

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. Размещение облигаций Банка производится по решению Общего собрания участников Банка, в котором оговариваются необходимые условия, а именно: номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия.

3.5. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относится к компетенции Совета директоров Банка, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

3.6. Для совершения крупных сделок не требуется одобрения Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

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 составляет из номинальной стоимости долей его участников и сформирован в сумме 4 173 000 000 (Четыре миллиарда сто семьдесят три миллиона) рублей.

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

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

4.9. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента долей в уставном капитале Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

4.10. Банк формирует резервный фонд в размере не менее 8 000 000 (Восемь миллионов) рублей. 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 его бухгалтерскими книгами 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.

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.

5.3. Участники Банка несут также иные обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом или предоставленные участнику (участникам) по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками единогласно.

5.4. Участник, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет, может быть исключен из состава

участников в судебном порядке по требованию участников, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала.

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

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

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

6.7. 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 тридцати 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.

6.8. 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 6.7. 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. 6.7. настоящего Устава.

Подлинность подписи на заявлении 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.

6.9. В случае, если в течение сроков, установленных в п.6.7. 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 доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

6.10. При продаже доли (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.

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

6.12. При продаже доли (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.

6.13. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. В случае ликвидации юридического лица-участника Банка принадлежавшая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица. Переход доли к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, а также распределение доли допускается только с согласия остальных участников Банка.

6.14. 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.

6.15. 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.

6.16. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

6.17. К приобретателю доли (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, уступающего свою долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (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.

6.18. 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.

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

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

6.21. 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 или, по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно, в иной пропорции. 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 финансового 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, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

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 аудиторы обязаны строго хранить тайну об операциях, 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, таможенным органам Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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 физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией 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 - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма".

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия предоставляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенными с бюро кредитных историй договорами в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

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.

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 публикует 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 прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

10.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат публикации в печати.

10.6. Финансовый 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 и 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;
- 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;
- 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, счетов прибыли и убытков 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 финансового 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, аудитора, 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, 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 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.

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;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
- 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 Банка в других организациях в установленном порядке;
- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в установленных законодательством случаях;
- 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, Службой 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 Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

-своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

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. По вопросу избрания Совета директоров проводится кумулятивное голосование. 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.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, Председателя Правления или Правления Банка. Председатель Совета директоров, созывающий заседание Совета директоров по собственной инициативе либо по требованию указанных в настоящем пункте Устава лиц, обязан известить каждого члена Совета директоров не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты проведения заседания.

11.17. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа его членов.

11.18. 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 отсутствии 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.

11.19. 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 неимущественным интересам Банка.

11.20. 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

11.21. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Членами Правления по должности являются Председатель Правления и его заместители.

11.22. 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;
- выдает 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, распоряжки и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, компетенции Совета директоров и Правления Банка.

11.23. 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. 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.

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

11.25. 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) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- установление ответственности за выполнение решений 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 масштабам деятельности Банка;
- 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.

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;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба клиентского контроля (структурное подразделение, возглавляемое Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), 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»;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственный сотрудник по правовым вопросам, действующие на основании внутренних документов Банка, в которых определены их 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 путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности в Банке действует Служба внутреннего контроля.

12.3. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк», утверждаемых Советом директоров Банка, других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

12.4. Служба внутреннего контроля Банка создается для целей:

- осуществления внутреннего контроля;
- 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 минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

12.5. В соответствии с целями деятельности, Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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 непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 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 «О Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк»».

12.6. Сотрудники Службы внутреннего контроля 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 (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка при решении задач внутреннего контроля;

- входить в помещение 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 Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля 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) Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

12.8. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем, подотчетна и подчинена Совету директоров Банка. Порядок предоставления Службой внутреннего контроля отчетов о своей деятельности определяется Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ 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 Советом директоров 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 Службы внутреннего контроля 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).

Аудитор (аудиторская организация) утверждается Советом директоров.

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

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 влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

13.3. При ликвидации Банка Общее собрание участников незамедлительно сообщает письменно об этом Банку России, который в установленном порядке принимает решение о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией. Общее собрание участников Банка или надлежаший орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

13.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками в установленном порядке.

13.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

13.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

14. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

14.1. Банк обязан хранить следующие документы:

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

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

документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

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

внутренние документы Банка;

положения о филиалах и представительствах Банка;

документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка и ревизионной комиссии Банка;

списки аффилированных лиц Банка;

заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банк, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

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

14.2. Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения его исполнительных органов.

14.3. Банк обязан обеспечивать участникам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

14.4. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 14.1. и 14.3. настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещениях по месту нахождения исполнительных органов Банка. Банк по требованию своего участника обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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 и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации или, в случаях установленных законом, с момента уведомления уполномоченного регистрирующего органа.

Председатель Правления



И. Свитек

20.08.11

Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

О.Ю. Куценко



Всего прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
18 (восемнадцать) листов
Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»
И. Свитек
15" _____
2011 года

