



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

Рожкова Н.Б.
(личная подпись) (инициалы, фамилия)
"23" марта 2017 года
М.П.

Управление ФНС России
по г. Москве
29 MAR 2017

Людмила Владимировна
Подпись
Людмила Владимировна
Главный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
«Инбанк»

ООО «Инбанк»

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным Общим
собранием участников
Протокол № 01
от 21 февраля 2017 года

Москва
2017 г.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк» (далее по тексту именуемый «Банк»), является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Гражданским кодексом Российской Федерации, а также другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков Банка от 31 января 1992г. (протокол №1) с наименованием Сорочинский коммерческий банк «УРАН» г.Сорочинска.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 марта 1999г. (протокол №1) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка определено как ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УРАН», сокращенное фирменное наименование Банка (ООО КБ «УРАН»).

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 31 мая 2004 г. (протокол № 3) написание сокращенного фирменного наименования Банка определено как ООО КБ «УРАН».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 17 ноября 2009 г. (протокол № 10) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк» ООО «Инбанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк».**

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ООО «Инбанк».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Inbank, Ltd.**

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, собственную эмблему и другие средства визуальной индивидуализации.

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

1.7.Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации;

1.8. Участниками Банка могут быть, граждане и юридические лица. Законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий лиц в Банке.

1.9. Банк является юридическим лицом, которое 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. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей.

Банк не отвечает по обязательствам участников, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами. 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 не может иметь в качестве Единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица, если иное не установлено Гражданским Кодексом или федеральным законом».

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

Сведения об открытых Банком филиалах и представительствах вносятся в Устав Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Банк, имеющий генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

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

1.14. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.

2.1. Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес Банка: 115184, г. Москва, переулок Старый Толмачёвский, д. 5.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ.

3.1. *Банк может осуществлять следующие банковские операции:*

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

2) размещение указанных в подпункте 1) пункта 3.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

Банк имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

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

1) выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.3. Все банковские операции и другие 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.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

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

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

3.5. Банк вправе размещать облигации и иные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

3.6. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации Банк имеет право на совершение операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством.

Глава 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА.

4.1. Участники Банка имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

- 2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской (финансовой) отчетностью и иной документацией в порядке, установленном федеральным законодательством и Уставом Банка;

3) принимать участие в распределении прибыли Банка, участником которого он является;

4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка или третьим лицам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

5) выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем:

- подачи заявления о выходе из Банка;

- предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». При подаче участником Банка заявления о выходе из Банка или предъявлении им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных настоящим подпунктом, 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 и Уставом Банка;

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

7) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законодательством;

8) требовать, действуя от имени Банка, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации возмещения причиненных Банку убытков;

9) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

10) требовать исключения другого Участника Банка из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные федеральным законодательством или Уставом Банка;

11) присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;

Участники Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.2. Участники Банка обязаны:

1) оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, Уставом Банка; не допускается освобождение участника Банка от обязанности оплаты доли в уставном капитале Банка;

2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

3) выполнять требования настоящего Устава;

4) оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

5) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены федеральным законодательством или Уставом Банка;

6) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с федеральным законодательством, если их участие необходимо для принятия таких решений;

7) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные федеральным законом и настоящим Уставом.

Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 126 790 152 рублей.

5.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его Участников.

5.3. Размер уставного капитала Банка может быть изменен по решению Общего собрания участников Банка. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

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

Для увеличения уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами;
- 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.

5.5. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка.

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

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

При увеличении уставного капитала Банка, в соответствии с настоящим пунктом, пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех Участников Банка без изменения размеров их долей.

5.6. Увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов Участниками осуществляется по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее 99 процентов от общего числа голосов Участников Банка.

Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех Участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада Участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли Участника Банка может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Каждый Участник Банка вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого Участника в уставном капитале Банка. Дополнительные вклады могут быть внесены Участниками Банка в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, если решением Общего собрания участников Банка не установлен иной срок. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Участниками Банка и о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого Участника Банка, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в абзаце втором настоящего пункта соотношением.

5.7. Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала на основании заявления Участника Банка (заявлений Участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или), заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о

принятии его в Банк и внесении вклада. Такое решение принимается всеми Участниками Банка единогласно.

В заявлении Участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую Участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Банка. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Банк.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления Участника Банка или заявлений Участников Банка о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли Участника Банка или долей Участников Банка, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей Участников Банка. Такие решения принимаются всеми Участниками Банка единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого Участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Банк, о внесении в Устав Банка изменений в связи с увеличением уставного капитала Банка, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей Участников Банка. Такие решения принимаются всеми участниками Банка единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада. Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников Банка предусмотренных настоящим пунктом решений.

5.8. Если увеличение уставного капитала Банка не состоялось, Банк обязан в разумный срок вернуть Участникам Банка и третьим лицам, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

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

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

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в

месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

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

Документы для государственной регистрации вносимых в Устав Банка изменений в связи с уменьшением уставного капитала Банка и изменения номинальной стоимости долей Участников Банка должны быть представлены в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, в течение одного месяца с даты исполнения обязанности по уведомлению кредиторов об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере.

Для третьих лиц такие изменения приобретают силу с момента их государственной регистрации.

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

Глава 6. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО БАНКА.

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

Размер, состав и сроки внесения вклада в имущество Банка, устанавливаются решением Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка.

Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка.

Решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка.

Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей Участников Банка в уставном капитале Банка.

Глава 7. ПЕРЕХОД ДОЛЕЙ УЧАСТНИКОВ БАНКА.

7.1. 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 правопреемства или на ином законном основании.

7.2. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

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 Федеральным законом «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.

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 и обязанностей определенного Участника Банка, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в Уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в Уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

7.3. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка. Согласие других Участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

Продажа или отчуждение иным образом доли или части доли в Уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в Уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. В случае, если Участники Банка воспользуются преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в Уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам.

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

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 Федеральным 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 без согласия Участников Банка, в этом случае оферта считается отозванной с момента получения Участником (ми) Банка уведомления об отзыве оферты.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение тридцати календарных дней с даты получения оферты Банком путем направления в Банк акцепта оферты.

Акцепт оферты может быть заявлен Участником Банка как в отношении всей доли или части доли в Уставном капитале Банка, так в отношении не всей доли или части доли в Уставном капитале Банка, предлагаемой для продажи. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, не является акцептом.

Акцепт оферты считается полученным Участником Банка, направившим оферту, в момент получения акцепта Банком. Акцепт считается неполученным, если в срок не позднее дня его получения Банком в Банк поступило извещение об отзыве акцепта.

Заявления Участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка должны поступить в Банк до истечения срока осуществления Участниками Банка преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка. Подлинность подписи на заявлении Участника Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

Преимущественное право покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка у Участника Банка прекращаются в день:

- представления Участником Банка составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном Уставом;

- истечения срока использования данного преимущественного права.

В случае, если в течение тридцати календарных дней с даты получения оферты Банком Участники Банка 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, оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам.

7.5. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являющихся 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. Такое согласие считается полученным, если всеми Участниками Банка в течение тридцати календарных дней со дня получения соответствующего обращения Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на переход доли или части доли к третьему лицу либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на переход доли или части доли.

До принятия наследником умершего Участника Банка наследства управление его долей в уставном капитале Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

7.6. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому Участнику Банка. Участник Банка не вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу.

7.7. Доля Участника Банка, исключенного из Банка по решению суда, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному Участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.8. В случае если предусмотренное в соответствии с пунктом 7.5. настоящего Устава согласие Участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного Уставом Банка для получения такого согласия Участников Банка.

При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - Участника Банка или Участникам ликвидированного юридического лица - Участника Банка, собственнику имущества ликвидированных учреждения - Участника Банка или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти Участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню

приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.9. Доля или часть доли переходит к Банку с даты:

1) получения Банком требования Участника Банка о ее приобретении в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

2) вступления в законную силу решения суда об исключении Участника Банка из Банка.

При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

3) получения от любого Участника Банка отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Банка, или на передачу таких доли или части доли учредителям (Участникам) ликвидированного юридического лица - Участника Банка, собственнику имущества ликвидированного учреждения - Участника Банка либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах;

4) оплаты Банком действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих Участнику Банка, по требованию его кредиторов;

5) получения Банком заявления Участника Банка о выходе из Банка.

7.10. В случае обращения взыскания на долю или часть доли Участника Банка в уставном капитале Банка по долгам Участника Банка Банк вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли Участника Банка.

По решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно, действительная стоимость доли или части доли Участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными Участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников Банка.

7.11. Банк обязан выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Банку доли или части доли, если иной срок не предусмотрен настоящим Уставом.

Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в Уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если на момент этих выплат или выдачи имущества в натуре оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) Российской Федерации либо в результате этих выплат или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у Банка.

7.12. В случае принятия общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 19 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование подлежит обязательному нотариальному удостоверению по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок, и может быть предъявлено Участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда Участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если Участник Банка принимал участие в общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

В случаях, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, в течение одного года со дня возникновения соответствующей обязанности, Банк обязан выплатить Участнику действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника с соответствующим требованием, или с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.13. Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников Банка, при распределении прибыли Банка, также имущества Банка в случае его ликвидации.

В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку они должны быть по решению Общего собрания участников Банка распределены между всеми Участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым Участникам Банка и (или) третьим лицам.

Продажа долей или частей долей, приобретенных Банком, в том числе долей вышедших из Банка Участников, осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Банком в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников Банка.

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

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

Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должен быть извещен о состоявшемся переходе к Банку доли или части доли в уставном капитале Банка не позднее чем в течение месяца со дня перехода к Банку доли или части доли.

Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

7.14. Участник Банка вправе выйти из Банка независимо от согласия других его Участников или Банка путем:

- подачи заявления о выходе из Банка;
- предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

При подаче Участником Банка заявления о выходе из Банка или предъявлении им требования о приобретении Банком принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, 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 и Уставом Банка.

Выход Участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного Участника, а также выход единственного Участника Банка из Банка не допускается.

7.15. Банк обязан выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Банк обязан выплатить Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Банку доли.

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

7.17. В случае если в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли в Уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, Банк на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, вышедшим из Банка, обязан восстановить его как Участника Банка и передать ему соответствующую долю в Уставном капитале Банка.

Глава 8. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.

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

Банк обязан обеспечивать ведение и хранение списка Участников Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Банка.

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

8.3. Каждый Участник Банка обязан информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления Участником Банка информации об изменении сведений о себе, Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

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

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

Главы 9. УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

9.1. Высшим органом Банка является Общее собрание участников Банка.

9.2. Совет директоров, избираемый Общим собранием участников Банка, является коллегиальным органом управления, контролирующим деятельность исполнительных органов и выполняющий иные функции, возложенные на него федеральными законами или Уставом Банка.

9.3. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

9.4. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Глава 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА.

10.1. Порядок проведения Общего собрания участников регулируется настоящим Уставом и Положением об Общем собрании участников Банка.

10.2. Общее собрание Участников Банка может быть очередным или внеочередным. Все Участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый Участник Банка имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2.1. Принятие Общим собранием Участников Банка решения и состав Участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается:

- подписанием протокола всеми участниками Банка, если иной способ подтверждения не принят решением Общего собрания Участников Банка единогласно.

- подписанием протокола председательствующим и секретарем Банка;

Факт принятия решения общего собрания Участников Банка об увеличении уставного капитала и состав Участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

10.3. *К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:*

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) утверждение и изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- 3) избрание членов Совета директоров Банка, определение количественного состава и досрочное прекращение их полномочий,
- 4) установление размера вознаграждения и (или) денежных компенсаций расходов, связанных с исполнением обязанностей Совета директоров;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка;
- 6) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе составленной по международным стандартам финансовой отчетности;
- 7) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;
- 8) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Общего собрания участников Банка (Положение об Общем собрании участников Банка), Совета директоров Банка (Положение о Совете директоров Банка), Председателя Правления Банка (Положение о Председателе Правления Банка), Правления Банка (Положение о Правлении Банка) и Ревизора Банка (Положение о Ревизоре Банка);
- 9) назначение аудиторской проверки, назначение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;
- 10) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 11) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 12) принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, за исключением вопросов принятие решения по которым относится к компетенции Совета директоров Банка.
- 13) утверждение итогов внесения дополнительных вкладов Участниками Банка, внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала;
- 14) решение о распределении доли или части доли, принадлежащей Банку, между всеми Участниками Банка;
- 15) увеличение уставного капитала за счет внесения вкладов всеми Участниками Банка;
- 16) увеличение уставного капитала на основании заявления Участника Банка (Участников Банка) о внесении вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в Банк и внесении вклада, внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала;

17) увеличение уставного капитала за счет имущества Банка, внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала;

18) определение порядка приема и исключения Участников Банка».

19) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Предусмотренные подпунктами 1-17 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции общего собрания участников Банка вопросы, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

10.4. Решения по вопросам, указанным в пункте 10, 16 статьи 10.3. настоящего Устава принимаются Участниками Банка единогласно.

Решения по вопросам, указанным в пункте 13, 15 статьи 10.3 настоящего Устава принимаются большинством не менее 99 процентов от общего числа голосов Участников Банка.

Решения по вопросам, указанным в пункте 2, 17 статьи 10.3 настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка.

Решения по иным вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников Банка, принимаются большинством голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 11. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ БАНКА.

11.1. Решения Общего собрания участников Банка могут приниматься путем проведения собрания (совместного присутствия Участников для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников путем проведения заочного голосования применяются нормы настоящей главы за исключением п.11.12. – 11.13.

11.2. Очередное Общее собрание участников, проводится не ранее чем через два и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном Общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Очередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления Банка.

11.3. Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, если проведение такого Общего собрания требуют интересы Банка и его Участников.

11.4. Внеочередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, Ревизора Банка, аудиторской организации, а также Участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

11.5. Председатель Правления обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. При этом решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято исполнительным органом Банка только в случае:

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

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

11.6. Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относятся к компетенции Общего

собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

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

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

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

11.9. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В 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 за счет средств Банка.

11.10. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников Банка или по факсимильной связи по адресу, указанному в списке Участников Банка или вручение уведомления каждому участнику под роспись.

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

Информация и материалы, подлежащие предоставлению Участникам при подготовке Общего собрания участников, в течение пятнадцати дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем Участникам Банка для ознакомления в помещении Председателя Правления Банка

По решению органа или лица, созывающего Общее собрание участников, информация и материалы могут быть направлены вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы также могут быть направлены вместе с уведомлением о таком изменении.

Банк обязан по требованию Участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Банк вправе потребовать от Участника Банка, которому предоставляются копии документов, возмещения расходов на изготовление этих копий. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам при подготовке Общего собрания участников, относятся сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проекты Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

При подготовке к очередному Общему собранию участников Банка всем его Участникам предоставляются также: годовой отчет Банка, заключения аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка.

11.11. Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Банка. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников

или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за пять дней до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях, в порядке, указанном в пункте 11.10 настоящей статьи.

Общее собрание участников вправе рассматривать и принимать решения только по таким вопросам повестки дня, которые были сообщены Участникам, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все Участники Банка.

11.12. Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших Участников. Участники вправе участвовать в Общем собрании участников Банка лично или через своих представителей. Представители Участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю Участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально. Не зарегистрировавшийся Участник Банка (представитель Участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

11.13. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления Банка. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, Ревизором, аудиторской организацией или Участниками, открывает соответственно Председатель Совета директоров, Ревизор, аудиторская организация или один из Участников, созвавших данное Общее собрание. Председатель Правления или иное лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы председательствующего из числа Участников. Решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов Участников.

11.14. Председатель Правления организует ведение протокола Общего собрания участников.

Протоколы всех Общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому Участнику Банка для ознакомления. По требованию Участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления Банка.

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

11.15. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия Участников для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и документальное подтверждение доставки передаваемых и принимаемых сообщений. Форма обмена документами определяется органом или лицом, созывающим Общее собрание участников.

Решение Общего собрания участников Банка по вопросам, указанным в пункте 6 статьи 10.3. настоящего Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

В уведомлении о проведении заочного голосования должны быть указаны предлагаемая повестка дня, перечень информации и материалов, подлежащих предоставлению Участникам Банка, а также срок окончания процедуры голосования. Информация и материалы, подлежащие предоставлению Участникам Банка, могут быть

направлены одновременно с уведомлением о проведении заочного голосования. Участникам Банка должна быть предоставлена возможность ознакомления до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами, а также внесения предложений о включении в повестку дня дополнительных вопросов.

Заочное голосование проводится путем рассылки органом или лицом, созывающим Общее собрание участников бюллетеней Участникам. Бюллетень должен содержать проекты решений по вопросам повестки дня, а также варианты голосования «за», «против», «воздержался» по каждому вопросу повестки дня.

Участники Банка направляют органу или лицу, созывающему Общее собрание участников, заполненные бюллетени, не позднее срока окончания процедуры голосования, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования. Бюллетень должен содержать недвусмысленные решения по вопросам повестки дня.

11.16. В случае нарушения установленного настоящей главой Устава порядка созыва Общего собрания участников Банка, такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все Участники Банка.

Глава 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

12.1. Совет директоров Банка контролирует деятельность исполнительных органов и выполняет иные функции, возложенные на него федеральными законами или Уставом Банка.

12.2. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании участников Банка в количестве не менее пяти человек сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Новый состав Совета директоров вступает в свои полномочия с момента подведения итогов голосования Общего собрания участников Банка по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка избирает из своего состава Председателя Совета директоров Банка, а так же может избрать заместителя председателя Совета директоров, который осуществляет функции Председателя Совета директоров в период, когда последний не имеет возможности осуществлять свои функции.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

12.3. Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка.

12.4. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка или не менее двух третей членов Правления Банка, по требованию Ревизора Банка либо аудиторской организации.

12.5. Заседание Совета директоров Банка правомочно, если на нем присутствует более половины его членов.

12.6. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка, каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

12.7. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка, если иное не установлено настоящим Уставом.

12.8. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий трудовых договоров (соглашений) с членами Правления и Председателем Правления, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления;
- 2) принятие решений о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг
- 3) принятие решения о создании (ликвидации) филиалов Банка, а также об открытии (ликвидации) представительств Банка;
- 4) утверждение положений об обособленных подразделениях Банка;
- 5) утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка), согласно перечню, утверждаемому Советом директоров Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка;
- 6) решение 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.
- 7) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 8) использование резервного и иных фондов Банка;
- 9) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 10) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 11) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 12) утверждение отчетов Службы внутреннего контроля;
- 13) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 14) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков».
- 15) принятие решений об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций»;
- 16) утверждение бюджета на очередной финансовый год;
- 17) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 18) 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 кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 19) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя

службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

20) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

21) 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 кредитной организации;

22) утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).

23) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, и иных внутренних документов Банка об организации внутреннего контроля;

24) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

25) мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

26) анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

27) оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

28) подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций в;

29) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

12.9. К компетенции Председателя Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) организация работы Совета директоров Банка, созыв и проведение заседаний Совета директоров;

2) председательствование на заседаниях Совета директоров Банка;

3) формирование повестки дня заседаний Совета директоров и принятие мер, обеспечивающих своевременное доведение до членов Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;

4) подписание протоколов заседаний Совета директоров;

5) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом.

Глава 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Председатель Правления осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

13.2. Правление Банка избирается Советом директоров Банка в количестве не менее 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет. Правление Банка избирается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (пять) лет.

Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, его заместителей должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

13.3. Правление Банка и Председатель Правления действуют на основании настоящего Устава и Положения о Правлении и Председателе Правления Банка.

13.4. *К компетенции Правления Банка относится:*

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов;

2) рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений Банка, кроме Службы внутреннего контроля Банка, филиалов и представительств и внесение предложений по оптимизации деятельности;

3) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

4) организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;

5) создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

6) обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

7) рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;

8) решение других вопросов, порученных ему Общим собранием участников или Советом директоров Банка.

13.5. Заседание Правления Банка правомочно, если на нем присутствует более половины его членов. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. При решении вопросов на заседании Правления Банка, каждый член Правления Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов при принятии решения, голос Председателя Правления Банка является решающим.

Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается.

13.6. *Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления:*

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

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

3) распоряжается имуществом и финансовыми средствами Банка;

4) организует выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

5) принимает на работу и увольняет работников Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

б) утверждает (принимает) документы, регулирующие организацию деятельности Банка (внутренние документы Банка), за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров;

7) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

8) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

9) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля, распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

11) определяет структуру Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, определяет формы, размеры и порядок оплаты труда работников Банка и его подразделений;

12) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений и утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

13) осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

13.7. Договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка вправе назначать себе заместителей.

Председатель Правления Банка вправе возложить исполнение отдельных обязанностей, установленных пунктом 13.6 настоящего Устава, на должностных лиц Банка с учетом требований нормативных актов Банка России. Возложение обязанностей оформляется соответствующим приказом Председателя Правления Банка, а в случае необходимости и соответствующей доверенностью.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка исполнение его обязанностей может быть возложено на заместителя Председателя Правления или одного из членов Правления, на основании соответствующего приказа Председателя Правления Банка о временном исполнении обязанностей Председателя Правления. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка действует на основании настоящего Устава и приказа Председателя Правления с правом выдачи доверенности.

13.8. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причинение Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

Глава 14. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

14.1. Для совершения крупных сделок требуется решения Общего собрания участников Банка и/или Совета директоров Банка.

14.2. 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 отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

14.3. Положения статьи Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», регуливающей заинтересованность в совершении сделки, не применяется к Банку.

Глава 15. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

15.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 2) эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов;
- 3) эффективности управления банковскими рисками и их минимизации;
- 4) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- 5) соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- 6) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

15.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляется:

- 1) органами управления Банка: Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Заместителем Председателя Правления Банка;
- 2) Ревизором Банка;
- 3) Главным бухгалтером Банка (его заместителями);
- 4) Директором (его заместителем) и Главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;
- 5) подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита Банка;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - служба внутреннего контроля);
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6) иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка:
 - контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Управлением финансового анализа и рисков (далее по тексту Устава - служба управления рисками).

Полномочия и функции всех перечисленных организационных структур Банка как органов внутреннего контроля определяются в настоящем Уставе и/или в соответствующих внутренних документах Банка об этих структурах (положениях, правилах, процедурах, распоряжениях, решениях, приказах, методиках, должностных инструкциях и иных документах в формах, принятых в международной банковской практике).

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

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

15.4. Для осуществления независимого регулярного внутреннего контроля и обеспечения разумной уверенности органов управления Банка в эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка, в Банке создается Служба внутреннего аудита.

15.4.1. Служба внутреннего аудита является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка.

15.4.2. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и иных внутренних документов Банка об организации внутреннего контроля.

15.4.3. В своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, органов государственной власти, регулирующих деятельность коммерческих банков, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита Банка и иными внутренними документами Банка об организации внутреннего контроля, решениями органов управления Банка, внутрибанковскими организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами.

15.4.4. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Совета директоров Банка. В своей деятельности Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка.

15.4.5. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

15.4.6. Структура и численный состав Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка.

15.4.7. Непосредственное руководство Службой внутреннего аудита осуществляется ее Руководителем. Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными структурными подразделениями Банка. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативно-правовыми актами Банка России и закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

Деятельность сотрудников Службы внутреннего аудита в Банке является исключительной. Сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права занимать должности в иных подразделениях Банка.

15.4.8. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4) 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;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

8) проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.5. Для минимизации регуляторного риска, достижения соблюдения действующего законодательства, внешних и внутренних стандартов в Банке создается Служба внутреннего контроля.

15.5.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс-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 (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) 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);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

15.5.2. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка, и иных внутренних документов Банка об организации внутреннего контроля.

15.5.3. Цели, права и обязанности Службы внутреннего контроля, методы деятельности, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля, обязанности руководителя и служащих Службы внутреннего контроля, а также иные вопросы организации и деятельности Службы внутреннего контроля Банка определяются Положением о Службе внутреннего контроля.

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

15.5.5. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

15.5.6. В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, органов государственной власти, регулирующих деятельность коммерческих банков, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами Банка об организации внутреннего контроля, решениями органов управления Банка, внутрибанковскими организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами.

15.5.7. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным нормативно-правовыми актами Банка России и закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

15.6. Приказом Председателя Правления Банка в целях организации в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и далее - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

15.6.1. Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

15.6.2. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ обязан соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 N 1486-У (ред. от 31.10.2011) "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях", которые также определяются Положением о Службе финансового мониторинга.

15.7. Осуществление внутреннего контроля при соблюдении Банком и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг возлагается на контролера Банка.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Должность контролера включается в штат работников Банка. Работа в должности контролера должна быть основным местом работы контролера.

15.7.1. Лицо, назначаемое на должность контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

15.7.2. Контролер назначается Приказом Председателя Правления в порядке, установленном законодательством РФ.

15.7.3. Контроль за деятельностью контролера осуществляет Совет директоров ООО «Инбанк».

15.7.4. При совмещении ООО «Инбанк» нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществление внутреннего контроля в отношении разных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг может быть возложено на нескольких контролеров. Каждый контролер должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям по виду (видам) деятельности, в отношении которого (которых) контролер осуществляет функции контролера, а также составлять и представлять отчеты по виду (видам) деятельности, в отношении которого (которых) контролер осуществляет функции контролера.

15.7.5. Председатель Правления Банка вправе возложить функции контролера на нескольких штатных работников Банка. При этом такие работники должны иметь квалификационные аттестаты, в совокупности обеспечивающие соответствие указанных в них видов деятельности в области финансового рынка всем видам деятельности, осуществляемой Банком.

15.8. Осуществление анализа финансового состояния Банка, управление и оценка основных рисков банковской деятельности (банковских рисков), выявление неблагоприятных тенденций, объема, динамики и концентрации банковских рисков возлагается в Банке на Управление финансового анализа и рисков.

15.8.1. Управление финансового анализа и рисков действует на основании настоящего Устава, Положения об Управлении финансового анализа и рисков и иных внутренних документов Банка.

15.8.2. Структура и численный состав Управления финансового анализа и рисков определяется штатным расписанием Банка.

15.8.3. Управление финансового анализа и рисков возглавляется Начальником управления.

15.8.4. Начальник Управления финансового анализа и рисков назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

15.8.5. Начальник Управления финансового анализа и рисков в своей деятельности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка

Глава 16. РЕВИЗОР БАНКА.

16.1. Ревизор Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 (пять) лет.

16.2. Ревизор Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизора Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

16.3. Ревизор Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизора Банка.

16.4. Порядок работы Ревизора Банка определяется Положением о Ревизоре и иными внутренними документами Банка.

Глава 17. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА.

17.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка он вправе по решению Общего собрания участников Банка привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, Правлением Банка и участниками Банка.

По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональной аудиторской организацией, которая должна соответствовать требованиям, установленным абзацем первым настоящего пункта. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

Привлечение аудиторской организации для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов банка обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием участников Банка.

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

Глава 18. ПРИБЫЛЬ. УБЫТКИ. ФОНДЫ БАНКА.

18.1 Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

Балансовая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются налоговые и другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые до налогообложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (чистая прибыль отчетного года), распределяется по решению Общего собрания участников Банка.

Общее собрание участников Банка вправе принять решение о направлении чистой прибыли на формирование фондов Банка, о распределении ее между Участниками Банка либо направлении ее на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. При принятии Общим собранием участников решения о распределении чистой прибыли между Участниками Банка, выплаты Участникам производятся пропорционально размеру их долей.

18.3. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от оплаченного уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет прибыли отчетного года и нераспределенной прибыли, находящейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка определяется Общим собранием участников Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Глава 19. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.

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

19.2. 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 Российской Федерации для кредитных организаций.

19.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

19.4. 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.

19.5. Справки по операциям и счетам клиентов Банка выдаются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.6. Все должностные лица и служащие Банка, Участники Банка и их представители, обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка (банковская тайна), а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону (коммерческая тайна Банка).

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Председателем Правления Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

19.7. Информация, составляющая коммерческую тайну Банка, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Совета директоров Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с такой информацией устанавливаются внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 20. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

20.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

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

20.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

20.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете и представляются в установленные сроки в соответствующие органы.

20.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников Банка и подлежат публикации в печати.

20.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Глава 21. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

21.1. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном федеральным органом исполнительной власти, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел), согласованным в установленном порядке с соответствующим федеральным органом исполнительной власти.

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

21.2. 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;

- протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий(е) 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 внесение записей в единый государственный реестр юридических лиц;

- 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;

- списки аффилированных лиц Банка;

- заключения аудиторской организации, Ревизора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации, исполнительных органов Банка.

Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном Участникам Банка.

21.3. В случае ликвидации Банка при отсутствии его правопреемников архивные документы Банка поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в соответствующий федеральный орган исполнительной власти.

Отнесение архивных документов Банка к составу архивного фонда Российской Федерации, а также их передача на постоянное и временное хранение осуществляется соответствующим федеральным органом исполнительной власти, совместно с ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) на основании договора соглашения (договора) после экспертизы ценности указанных документов.

Документы, отобранные для уничтожения после экспертизы их ценности учреждением соответствующего федерального органа исполнительной власти, а также

документы временного срока хранения, практическая надобность в которых отпала, и сроки хранения которых в соответствии с законодательством истекли, уничтожаются без дополнительного соглашения с учреждением федерального органа исполнительной власти.

Уничтожение документов производится ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим), оформляется соответствующим актом с приложением описи уничтоженных документов и утверждается председателем ликвидационной комиссии (конкурсным управляющим).

21.4. 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. Данное требование распространяется также на решения и постановления третейского суда по спорам, связанным с созданием общества, управлением им или участием в нем.

21.5. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 21.2 и 21.4 настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

21.6. Любым заинтересованным лицам Председатель Правления Банка (а в его отсутствие – должностное лицо, его замещающее) обязан по их просьбе предоставить для ознакомления свидетельство о государственной регистрации Банка, а также лицензии на право осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По требованию аудиторской организации или Ревизора Банка, Председатель Правления Банка обязан незамедлительно (в течение рабочего дня) предоставить им возможность ознакомиться с документами Банка, перечисленными в пункте 21.2 настоящего Устава, а также при необходимости предоставить заверенные копии этих документов Банка.

По требованию органов власти, налоговых, контролирующих и правоохранительных органов, иных уполномоченных лиц, Банк обязан предоставить документы, перечисленные в пункте 21.2 настоящего Устава, а также любую имеющуюся у него документацию и информацию в пределах и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

Глава 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

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

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

Государственная регистрация Банка, созданного в результате реорганизации, и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованного Банка, а также государственная регистрация изменений в Уставе осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Банка его документы передаются правопреемнику.

22.2. Банк вправе преобразоваться в акционерное общество.

Общее собрание участников Банка, реорганизуемого в форме преобразования, принимает решение о такой реорганизации, о порядке и об условиях преобразования, о порядке обмена долей Участников Банка на акции акционерного общества, об утверждении

устава создаваемого в результате преобразования акционерного общества, а также об утверждении передаточного акта.

22.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников Банка или по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) – по решению суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Решение Общего собрания участников Банка о добровольной ликвидации принимается по предложению Совета директоров Банка, Правления Банка или Участника Банка.

Общее собрание участников Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию по согласованию с Банком России.

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

Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

22.4. 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;

- по окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России.

22.5. 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. При наличии спора между Участниками Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

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

22.7. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Глава 23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

23.1. Все споры по делам Банка, а также между Банком и Участниками или третьими лицами разрешаются в установленном действующим законодательством порядке.

23.2. Изменения и дополнения настоящего Устава подлежат государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

23.3. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленным порядком организации - правопреемнику.

При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». Все документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк. Передача и упорядочивание документов

осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

23.4. Устав вступает в силу с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

Председатель Правления
ООО «Инбанк»



С.Ю. Юдинцев

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

Денис И. В. Рожкова



Общество с ограниченной ответственностью
«Имба́нк»
Принято, пронумеровано и скреплено оттиском
печати _____ (Президент) лист № ____
Председатель Правления ООО «Имба́нк»
Сергей Юрьевич Юдин
_____ 2017 г.

