

СОГЛАСОВАНО

*и.о. начальника Главного управления Центрального  
Банка Российской Федерации по Свердловской области*

(наименование должности руководителя  
территориального учреждения Банка России  
(его заместителя), полное наименование  
территориального учреждения  
Банка России)



*Е.А. Аксёнова*  
(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« 16 » сентября 20 14 года

М.П. территориального учреждения Банка России

## УСТАВ

**Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»  
Общества с ограниченной ответственностью**

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием

протокол № 6

от « 28 » июля 20 14 года

г. Екатеринбург  
2014 год

## **Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Свердловский коммерческий банк ускорения социально-экономического развития территории «КУБ-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в форме Товарищества с ограниченной ответственностью на основании решения учредительного собрания (протокол № 1 от 10 января 1989 года). В соответствии с решением общего собрания участников Банка (протокол № 6 от 31 мая 1999 года) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью (сокращенное наименование - ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»).

1.2. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями Общего собрания участников, Совета Директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка, принятыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

## **Глава II. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью.

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

2.3. Местом нахождения Банка является: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

2.4. Адресом (местом нахождения) органов управления Банка является: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

## **Глава III. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА**

3.1. Банк является юридическим лицом, которое создано для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, посредством осуществления банковских операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.

3.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

3.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке с указанием организационно-правовой формы, места его нахождения, а также штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

3.4. Банк как юридическое лицо имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка. Банк не отвечает по обязательствам своих участников. Банк не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Банка.

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

3.7. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

#### **Глава IV. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

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

4.2. Банк имеет следующие филиалы:

4.2.1. Филиал «Шадринский» Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью. Порядковый номер 65/3.

Адрес (место нахождения): 641876, Российская Федерация, Курганская область, г.Шадринск, улица Свердлова, д.1.

4.2.2. Филиал Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью в г. Оренбурге. Порядковый номер 65/4.

Адрес (место нахождения): 460035, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 175.

4.2.3 Филиал Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью в г. Учалы. Порядковый номер 65/5.

Адрес (место нахождения): 453700, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Учалы, ул. Ленина, 28, доп.: пом.№1.

4.2.4. Филиал Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью в г. Кемерово. Порядковый номер 65/6.

Адрес (место нахождения): 650099, Российская Федерация, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д. 48а.

#### **Глава V. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА**

5.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

5.4. 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.

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

5.6. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

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

## **Глава VI. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

6.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

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

6.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами.

Кроме того, не может быть осуществлена оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

6.5. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов

государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

6.6. Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) Банка.

6.7. Размер уставного капитала может быть увеличен за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка.

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

6.9. Решение об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка и за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка принимает Общее собрание участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

6.10. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;
- принадлежащим участнику Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающего встроенные и пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- принадлежащим участнику Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно.

6.11. Дополнительные вклады в уставный капитал могут быть внесены участниками Банка в течение двух месяцев с даты принятия Общим собранием участников Банка решения об увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников, если решением Общего собрания участников Банка не установлен иной срок.

6.12. Увеличение 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 может осуществляться по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

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

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

6.15. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа участников Банка.

В течение трех рабочих дней после принятия Общим собранием участников Банка решения об уменьшении 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 уставного капитала.

6.16. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством и

настоящим Уставом Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

6.17. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если доли приобретаются при учреждении Банка) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей Банка;
- 2) более одной трети долей Банка, но не более 50 процентов долей;
- 3) более 50 процентов долей Банка, но не более двух третей долей;
- 4) более двух третей долей Банка.

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

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

## **Глава VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

7.1. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном настоящим Уставом;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с его кредиторами, или его стоимость.

7.2. Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством.

7.3. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством;
- не разглашать информацию о деятельности Банка, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
- информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка;
- по решению Общего собрания участников Банка вносить вклады в имущество Банка.

Решение Общего собрания участников Банка о внесении вкладов в имущество Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка. Вклады в имущество Банка вносятся в размерах, установленных решением Общего

собрания участников Банка, которым может быть предусмотрено как внесение вкладов в имущество Банка всеми участниками Банка пропорционально их вкладам в уставном капитале Банка, так и внесение вкладов непропорционально долям в уставном капитале Банка отдельными участниками Банка. Вклады в имущество Банка могут быть внесены денежными средствами или иным имуществом в соответствии с решением Общего собрания участников Банка. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в уставном капитале Банка.

7.4. Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством.

## **ГЛАВА VIII. 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.

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. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе, указанных в п. 7.3. настоящего Устава, Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

## **Глава IX. ОТЧУЖДЕНИЕ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА УЧАСТНИКАМИ БАНКА**

9.1. 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.

9.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам.

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

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

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

9.6. Банк пользуется преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли.

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

9.8. Участники Банка и Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком.

9.9. При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка или использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли в уставном капитале Банка другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

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

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном в п. 9.11., 9.12. Устава;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

9.11. Заявления участников об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с п. 9.8. Устава.

9.12. Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка предоставляется Председателем Правления Банка в срок, установленный в соответствии с п. 9.8. Устава, участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли.

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

9.14. В случае, если в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

9.15. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников Банка.

9.16. Участник Банка не вправе заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Банка третьему лицу.

## **Глава X. ДОЛИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ БАНКУ**

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

10.2. 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.

10.3. Продажа доли или части доли участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю осуществляются по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно.

10.4. Не распределенные или не проданные в установленный п. 10.2. 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.

## **Глава XI. ВЫХОД УЧАСТНИКА БАНКА ИЗ БАНКА**

11.1. Участник Банка вправе в любое время выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.

11.2. 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.

11.3. В случае выхода участника Банка из Банка в соответствии с п. 11.1. Устава его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли.

11.4. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

11.5. Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером уставного капитала Банка. В случае если такой разницы недостаточно Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

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

## **Глава XII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

12.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

## **Глава XIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

13.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников Банка.

Участниками Банка могут быть физические и юридические лица, деловая репутация которых соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

13.2. Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным.

13.3. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

13.4. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.5. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на Общем собрании участников Банка, составляет 2000 (Две тысячи) рублей.

13.6. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

13.6.1. Утверждение Основных направлений деятельности Банка, рассмотрение отчета об их реализации;

13.6.2. Принятие решений о создании филиалов, открытии представительств Банка и их закрытии;

13.6.3. Принятие решения об изменении Устава Банка;

13.6.4. Принятие решения об изменении размера уставного капитала Банка;

13.6.5. Избрание членов Совета Директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

13.6.6. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;

13.6.7. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

13.6.8. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

13.6.9. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

13.6.10. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;

13.6.11. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

13.6.12. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13.6.13. Принятие решений об одобрении сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

13.6.14. Принятие решений об одобрении крупных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

13.6.15. Утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, положений о филиалах и представительствах Банка;

13.6.16. Решение иных вопросов.

13.7. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». В части, не урегулированной действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

13.8. Очередное Общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

13.9. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка.

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

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

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

13.13. Правление Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Банка. Правление Банка вправе включать в неё дополнительные вопросы.

13.14. Уведомление о проведении Общего собрания участников Банка направляется заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка в срок не позднее, чем за десять дней до даты его проведения.

13.15. Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до даты его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

13.16. 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.

13.17. В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за три дня до даты его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 13.14. настоящего Устава.

13.18. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет Директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

13.19. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны в течение десяти дней до даты проведения Общего собрания участников Банка представить указанную информацию и материалы всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов.

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

13.21. Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей. Не зарегистрировавшийся участник Банка (представитель участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

13.22. Решения Общего собрания участников Банка по вопросам о внесении изменений в Устав Банка, в том числе изменения размера уставного капитала Банка, о создании филиалов и открытии представительств Банка, а также их закрытии принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством.

13.23. Решения по вопросу реорганизации или ликвидации Банка принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством.

13.24. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

## **Глава XIV. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

14.1 Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, осуществляет Совет Директоров Банка.

14.2. Количество членов Совета Директоров Банка должно быть не более семи человек.

14.3. Члены Совета Директоров Банка и кандидаты в состав Совета Директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.

14.4. В состав Совета Директоров Банка избираются независимые директора. Независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава Совета Директоров Банка. К независимым директорам предъявляются дополнительные требования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.

14.5. Члены Совета Директоров Банка избираются на Общем собрании участников Банка сроком на 5 лет. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

14.6. Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

14.7. По решению Общего собрания участников Банка полномочия любого члена Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

14.8. Члены Совета Директоров Банка избирают из своего числа Председателя Совета Директоров Банка.

14.9. Члены Совета Директоров Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Члены Совета Директоров Банка несут ответственность перед Банком за:

- убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;

- непредставление и/или несвоевременное представление сведений о фактах, свидетельствующих о несоответствии их требованиям к деловой репутации, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

14.10. В случае нарушения членами Совета Директоров Банка требований, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, возможно досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка и недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет Директоров Банка.

14.11. Банк или его участник вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета Директоров Банка.

14.12. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.12.1. Рассмотрение Основных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Общему собранию участников Банка, рассмотрение отчетов о реализации Основных направлений деятельности Банка и вынесение оценки по результатам деятельности Банка и работы исполнительных органов;

14.12.2. Избрание Председателя Совета Директоров Банка;

14.12.3. Избрание Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий; установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателя Правления, членов Правления;

14.12.4. Предложение кандидатуры аудиторской организации Банка для последующего утверждения ее Общим собранием участников Банка и осуществление контроля включения в договор на оказание аудиторских услуг обязанности по представлению полученных в ходе аудита сведений и выводов по вопросам, установленным Положением о Совете Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»;

14.12.5. Принятие решений об использовании резервного фонда и иных фондов Банка и утверждение Положения о них;

14.12.6. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

14.12.7. Принятие решений об одобрении сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает двух процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

14.12.8. Принятие решений об одобрении крупных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

14.12.9. Рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный внутрибанковский лимит их совершения;

14.12.10. Принятие в соответствии с нормативными документами Банка России решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) и иной безнадежной задолженности за счет соответствующих резервов на возможные потери;

14.12.11. Контроль ведения в Банке учета информации об аффилированных лицах;

14.12.12. Утверждение плана активных и пассивных операций Банка на очередной финансовый год, утверждение планов доходов - расходов Банка и отчетов об их исполнении;

14.12.13. Рассмотрение и утверждение (принятие) внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка федеральными законами, Уставом, внутренними документами Банка, в том числе документов, определяющих организацию деятельности Банка (за исключением Учетной политики):

- стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- сценариев стресс-тестирования банковских рисков;
- положений о проведении стресс-тестирования банковских рисков;
- по предотвращению конфликта интересов;
- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- по организации системы внутреннего контроля;
- процентной, кредитной, депозитной, информационной, кадровой и других политик;
- по системе оплаты труда и контролю ее реализации;
- иные внутренние документы.

14.12.14. Участие в системе управления банковскими рисками, включая:

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и его пересмотр в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- рассмотрение отчетов об уровне банковских рисков;
- рассмотрение отчета о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывах участников гражданского оборота;
- рассмотрение не реже одного раза в год отчета об эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение результатов стресс – тестирования банковских рисков.

14.12.15. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля:

- рассмотрение на своих заседаниях не реже одного раза в полугодие отчета об эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, департаментом внутреннего аудита Банка, службой внутреннего контроля Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- рассмотрение актов проверок Банка и (или) информации о результатах проверок обособленных или внутренних структурных подразделений Банка (филиала), проведенных Банком России;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний департамента внутреннего аудита Банка, службы внутреннего контроля Банка, департамента рисков Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- проведение ежегодной оценки на основе отчетов департамента внутреннего аудита Банка соблюдения исполнительными органами стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в год отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассмотрение не реже одного раза в год отчета Председателя Правления о соблюдении требований внутренних документов к раскрытию информации;
- образование департамента внутреннего аудита Банка, утверждение положения о департаменте внутреннего аудита Банка, утверждение начальника департамента внутреннего аудита Банка, утверждение планов работы и рассмотрение отчетов департамента внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение отчетов по системе оплаты труда.

14.12.16. Принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

14.12.17. Рассмотрение и утверждение годовой финансовой отчетности (кроме годовой консолидированной финансовой отчетности), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

14.12.18. Рассмотрение и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности;

14.12.19. Принятие решений по иным вопросам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.13. Заседание Совета Директоров Банка созывается его Председателем по собственной инициативе, а также по требованию члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации.

14.14. Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

14.15. Если число членов Совета Директоров Банка становится менее двух третей от числа избранных членов, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание участников Банка для избрания нового состава Совета Директоров Банка.

14.16. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов. 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.

14.17. Председатель Совета Директоров Банка организует его работу и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

## **Глава XV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка, которые подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету Директоров Банка.

15.2. Председатель Правления, члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

15.3. Председатель Правления Банка избирается Советом Директоров Банка сроком на 5 лет по предложению члена Совета Директоров Банка либо участника (участников) Банка.

15.4. Лицо считается избранным на должность Председателя Правления Банка, если за него проголосовало большинство от присутствующих на заседании членов Совета Директоров Банка.

15.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Договор, заключаемый между Банком и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа, от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка.

15.6. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы оперативного руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

15.7. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

15.7.1. Совершение действий от имени Банка без доверенности, в том числе представление интересов Банка и совершение сделок, включая:

- распоряжение имуществом и средствами Банка;
- заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

15.7.2. Выдача доверенностей на право представительства от имени Банка, в том числе доверенностей с правом передоверия.

15.7.3. Издание приказов, в том числе:

- о приеме на работу, о переводе и увольнении работников Банка;
- о применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий.

15.7.4. Организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания участников, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

15.7.5. Организация работы Банка и Правления Банка, распределение обязанностей между членами Правления Банка.

15.7.6. Утверждение внутренних документов Банка (за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания участников, Совета Директоров Банка), в том числе:

- структуры и штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств;

- положений о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях и отделах головного банка, дополнительных офисах, операционных офисах, операционных кассах и других внутренних структурных подразделениях Банка);

- должностных инструкций сотрудников Банка, включая руководителей подразделений головного офиса Банка и руководителей филиалов, дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс, представительств;

- учетной политики Банка;

- правил и процедур управления отдельными видами банковских рисков;

- типовых форм документов и других внутренних документов Банка (положений, правил, регламентов, порядков, инструкций), регулирующих внутреннюю деятельность Банка и принимаемых во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России.

15.7.7. Организация:

- ведения бухгалтерского учета, хранения документов бухгалтерского учета;

- постоянно действующих комитетов (кредитного, комитета по управлению активами и пассивами и других), утверждение их персонального состава и положений о комитетах.

15.7.8. Принятие решений:

- об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Банком России;

- о предоставлении должностным лицам Банка права подписания расчетных и кассовых документов в порядке, установленном Банком России.

15.7.9. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения, распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

15.7.10. Рассмотрение:

- материалов проверок Банка, филиалов и других подразделений Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов соответствующих решений в целях обеспечения соблюдения в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики;

- внутренних документов и информации, подлежащих рассмотрению и утверждению Советом Директоров, Общим собранием участников Банка.

15.7.11. Обеспечение создания в Банке систем:

- формирования, передачи и обмена информацией (документами), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;

- контроля устранения выявленных нарушений и недостатков в организации внутреннего контроля в Банке и мер, принятых для их устранения.

15.7.12. Осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

15.8. В случае отсутствия в Банке Председателя Правления Банка (командировка, отпуск, болезнь и др.), установленные п. 15.7. Устава полномочия, осуществляет временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, назначаемый приказом Председателя Правления Банка после согласования с Банком России.

15.9. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

15.10. Правление Банка избирается Советом Директоров Банка в количестве пяти человек.

15.11. Функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) выполняет Председатель Правления Банка.

15.12. Члены Правления Банка избираются Советом Директоров Банка на срок 5 лет.

15.13. Совет Директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия члена (членов) Правления Банка.

15.14. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

15.14.1. Предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров Банка;

15.14.2. Подготовка к заседаниям Совета Директоров Банка необходимых документов;

15.14.3. Созыв очередного и внеочередного Общих собраний участников Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, организация подготовки необходимой информации и материалов по вопросам повестки дня Общего собрания участников Банка;

15.14.4. Организация разработки и рассмотрение проекта Основных направлений деятельности Банка, в том числе проекта изменений к ним, и представление Совету Директоров Банка;

15.14.5. Рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, включая выполнение Основных направлений деятельности Банка;

15.14.6. Принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России, в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

15.14.7. Принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в случае если размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

15.14.8. Принятие решений по вопросам управления рисками:

- установление лимитов на совершение сделок (кроме тех, установление которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка, комитетов Банка);

- установление лимитов банковских рисков (кроме тех, установление которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка, комитетов Банка);

- рассмотрение отчетов об уровне банковских рисков;

- рассмотрение результатов стресс – тестирования банковских рисков.

15.14.9. Принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом Банка или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, другими должностными лицами Банка.

15.15. Председатель Правления Банка, Члены Правления Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка. Председатель Правления Банка, Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку, единоличным исполнительным органом Банка, членом коллегиального исполнительного органа Банка, вправе обратиться в суд Банк или его участник.

15.16. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за непредставление и/или несвоевременное представление сведений о фактах, свидетельствующих о несоответствии их требованиям к деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

15.17. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут быть избраны в Совет Директоров Банка, однако они не могут составлять более одной четверти состава Совета Директоров Банка.

15.18. Порядок деятельности Председателя Правления Банка, Правления Банка и принятия ими решений устанавливается настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.19. Правление Банка созывается по мере необходимости.

15.20. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию члена Правления Банка.

15.21. Правление Банка правомочно принимать решения в том случае, если на его заседании присутствуют не менее половины от общего числа его членов. Каждый член Правления Банка имеет один голос.

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

15.23. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

15.24. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола.

## **Глава XVI. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ**

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

16.2. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием участников Банка в количестве трех человек сроком на пять лет.

16.3. Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета Директоров Банка, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, и члены коллегиального исполнительного органа Банка.

16.4. Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», утверждаемым Общим собранием участников Банка.

16.5. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей.

16.6. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка.

16.7. По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

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

16.9. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию участников заключение по результатам проведенной ревизии о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

16.11. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

16.12. В составляемых Ревизионной комиссией Банка заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

16.13. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии Банка представляются на рассмотрение Общему собранию участников Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия своевременных мер.

## **Глава XVII. АУДИТОР БАНКА**

17.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, участниками Банка, являющуюся членом саморегулируемой организации аудиторов.

17.2. Аудиторская организация утверждается Общим собранием участников Банка.

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

17.4. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным пунктом 17.1. Устава.

В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

17.5. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должна содержаться информация, предусмотренная пунктом 16.12. настоящего Устава.

## Глава XVIII. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

18.1. Внутренний контроль - деятельность Банка (его органов управления, подразделений и сотрудников), осуществляемая в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

18.3. Система органов внутреннего контроля в Банке включает органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом, а также подразделения, на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

18.4. Внутренний контроль в Банке осуществляется:

- Общим собранием участников Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка;
- Ревизионной комиссией Банка;
- Главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- Управляющими филиалов Банка и их заместителями;
- Главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями;
- департаментом внутреннего аудита Банка;
- службой внутреннего контроля Банка;
- подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (управлением финансового мониторинга);
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иными подразделениями и ответственными сотрудниками Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

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

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг за функционированием системы внутреннего контроля, осуществляемый на постоянной основе, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

18.6. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

18.7. Департамент внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Департамент внутреннего аудита Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

18.8. Деятельность департамента внутреннего аудита Банка, порядок его образования и полномочия регулируются настоящим Уставом и Положением о департаменте внутреннего аудита Банка, которое утверждается Советом Директоров Банка.

18.9. Структура, штатное расписание департамента внутреннего аудита Банка определяется и утверждается Председателем Правления Банка.

Начальник департамента внутреннего аудита Банка утверждается Советом Директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, в том числе требованиям к деловой репутации.

В филиалах Банка функции внутреннего аудита осуществляют специалисты внутреннего аудита, которые функционально подчиняются начальнику департамента внутреннего аудита Банка.

18.10. Департамент внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка, исполнительных органов Банка);
- проверки 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;
- проверки 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;
- проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка и департамента рисков Банка;
- оценки деятельности подразделений Банка;

- контроль соответствия деятельности Банка законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма по результатам проведенных проверок.

18.11. Департамент внутреннего аудита Банка подотчетен в своей деятельности Совету Директоров Банка. Департамент внутреннего аудита Банка не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом Директоров Банка о выполнении планов проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений по результатам проверок. Департамент внутреннего аудита Банка по собственной инициативе докладывает Совету Директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления департаментом внутреннего аудита Банка своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

18.12. Департамент внутреннего аудита Банка не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Департамент внутреннего аудита Банка подлежит независимым проверкам аудиторской организацией, Советом Директоров Банка.

18.13. Служба внутреннего контроля Банка в своей деятельности непосредственно подчинена заместителю Председателя Правления Банка. Службу внутреннего контроля Банка возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности приказом Председателя Правления Банка.

Начальник службы внутреннего контроля Банка должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, в том числе требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Положение о службе внутреннего контроля Банка утверждается Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- 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);

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

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;

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

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

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

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.14. Структура, штатное расписание подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (управления финансового мониторинга) определяются и утверждаются Председателем Правления Банка.

Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (управление финансового мониторинга) отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

18.15. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается приказом Председателя Правления Банка и подотчетен в своей деятельности Совету Директоров Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку:

- соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдения Банком требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, а также внутренних документов Банка, разработанных в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

18.16. Главный бухгалтер Банка и его заместители, главные бухгалтера филиалов Банка назначаются приказом Председателя Правления Банка после согласования с Банком России. Заместители главных бухгалтеров филиалов Банка назначаются приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители, главные бухгалтера филиалов Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители несут ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивают соответствие

осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Главные бухгалтера филиалов Банка и их заместители несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивают соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

18.17. Управляющие филиалов Банка назначаются приказом Председателя Правления Банка после согласования с Банком России. Заместители управляющих филиалов Банка назначаются приказом Председателя Правления Банка.

Управляющие филиалов Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Управляющие филиалов Банка и их заместители обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, осуществляют контроль деятельности филиала и соблюдения полномочий при совершении банковских операций и сделок.

## **Глава XIX. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

19.1. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка.

19.2. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

19.3. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:

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

19.4. Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято.

## **Глава XX. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД И ДРУГИЕ ФОНДЫ БАНКА**

20.1. Банк формирует резервный фонд и иные фонды Банка в порядке и размерах, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка.

Формирование резервного и иных фондов Банка производится по решению Общего собрания участников Банка.

20.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

20.3. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения вышеуказанного размера.

20.4. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также иных целей, устанавливаемых Советом Директоров Банка в соответствующем положении согласно действующему законодательству.

20.5. Банк вправе создавать иные фонды в соответствии с действующим законодательством. Порядок формирования и использования иных фондов регулируется Положением о порядке формирования и использования фондов, утверждаемым Советом Директоров Банка.

## **Глава XXI. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА**

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

21.2. 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 законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

21.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

21.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

21.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка, его участники и их представители, аудиторы, обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

21.6. Сведения об операциях, счетах, вкладах клиентов могут быть предоставлены Банком клиенту, судам и иным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

21.7. Все работники Банка, его участники и их представители, аудиторы, обязаны хранить коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется во внутренних документах Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

21.8. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

## **Глава XXII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

22.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

22.2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

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

22.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

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

## **Глава XXIII. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

23.1. Банк обеспечивает хранение следующих документов:

- договор об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- лицензии на совершение банковских и иных операций;
- протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с его созданием;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность (в составе: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, пояснительная информация);
- годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность;
- годовую финансовую отчетность (кроме годовой консолидированной финансовой отчетности), составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемые в соответствующие органы;
- протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета Директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и исполнительных органов Банка.

23.2. Банк хранит названные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

## **Глава XXIV. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

24.1. Банк по требованию участника Банка, члена Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или любого заинтересованного лица в трехдневный срок предоставляет им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями. Плата, взимаемая Банком за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

24.2. Банк обязан обеспечивать участникам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением 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.

24.3. Банк по требованию участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п. 23.1. и 24.2. 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.

24.4. Банк раскрывает в объеме (формы раскрытия), в сроки и в порядке, определенные нормативными документами Банка России, следующую информацию о своей деятельности:

24.4.1. Годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

24.4.2. Годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность;

24.4.3. Годовую финансовую отчетность (кроме годовой консолидированной финансовой отчетности), составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (в случае, когда годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность не составляется Банком).

24.5. Банк по требованию физического лица или юридического лица предоставляет ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерские балансы за текущий год.

24.6. Банк раскрывает информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

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

24.8. Банк раскрывает иную информацию о деятельности Банка, раскрытие которой предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

## **Глава XXV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

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

25.3. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства другим лицам.

25.4. При реорганизации Банка его права и обязанности или их часть переходят к правопреемнику (правопреемникам).

25.5. В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

25.6. Учредители (участники), принявшие в установленном порядке решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации Банка, обязаны в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка письменное сообщение о принятом решении, а также в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

25.7. Общее собрание участников Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

25.9. Ликвидационная комиссия:

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

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

25.10. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

25.11. В случае, если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидационная комиссия Банка осуществляет реализацию имущества Банка в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

25.12. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

25.13. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» для конкурсного производства, с особенностями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

25.14. Если в ходе проведения процедуры ликвидации Банка выявится, что стоимость имущества Банка, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидационная комиссия Банка обязана направить в арбитражный суд заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом).

25.15. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников Банка по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в установленном порядке.

25.16. Ликвидация считается завершённой, а Банк прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

25.17. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

25.18. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Глава XXVI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

26.1. Все изменения в Устав Банка, принятые Общим собранием участников Банка, подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

26.2. Все изменения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных федеральными законами, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Уполномоченное лицо  
Председатель Правления

С.В. Грудин