

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
31 декабря 2002 года  
основной государственный  
регистрационный № 1027739930998



Согласовано

Заместитель начальника  
Московского главного территориального  
управления Центрального банка  
Российской Федерации

*(Н.В. Рогова)*  
«30» января 2012 г.

## УСТАВ

### КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Управление ФНС России  
по г. Москве



07 ФЕВ 2012  
Старший государственный инспектор  
налоговой службы по г. Москве  
УФНС России по г. Москве  
Подпись *(Ю.А. Корнилов)*

г. МОСКВА  
2011 г.

УТВЕРЖДЕН  
Решением единственного  
участника № 07/2011су  
от 12 декабря 2011 г.

## Глава 1. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

### Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), в дальнейшем именуемый «Банк», созданный в результате реорганизации в форме преобразования АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и являясь его правопреемником по всем его правам и обязательствам, в том числе обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, принимает новую редакцию Устава.

Банк действует на основании Генеральной лицензии № 2771 и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «законодательство Российской Федерации») и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

По организационно–правовой форме Банк является обществом с ограниченной ответственностью, созданным для осуществления банковской деятельности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

1.2. Основной целью создания Банка является привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц и их приоритетное использование для содействия развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, решение социально–экономических программ и практическая отработка современного финансово–кредитного механизма.

1.3. В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка.

1.4. Участниками Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица, признающие положения настоящего Устава и приобретшие доли Участников Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

### Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

• на русском языке: **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).**

• на английском языке: **COMMERCIAL BANK «UNIASTRUM BANK» (LIMITED LIABILITY COMPANY).**

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

• на русском языке: **КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО).**

• на английском языке: **«UNIASTRUM BANK» (LLC)**

2.3. Место нахождения и почтовый адрес Банка: **Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.**

Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации. Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка.

### **Статья 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА И СРОК ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

3.1. Банк является юридическим лицом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации и действует на коммерческой основе.

3.2. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Банк создается без ограничения срока деятельности

3.3. Банк обладает обособленным имуществом и может от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации, если это не противоречит предмету и целям деятельности Банка, быть истцом и ответчиком в российских и иностранных общих, арбитражных и третейских судах.

3.4. Банк имеет собственный баланс, корреспондентский счет в учреждении Банка России, счета в российских коммерческих банках, а также (в установленном порядке) – в иностранных банках.

Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Банка. Печать Банка может содержать также фирменное наименование Банка на иностранном языке. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

3.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, только в пределах стоимости принадлежащих им долей в Уставный капитал 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 несет ответственности по обязательствам его Участников.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

3.6. Банк может в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами обособленные подразделения – филиалы и представительства.

#### **3.6.1. Банк имеет филиалы в следующих городах Российской Федерации:**

##### **1. город Иваново:**

Полное наименование филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе ИВАНОВО «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО».

Сокращенное наименование филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО».

Место нахождения Филиала: 153012, г. Иваново, ул. Арсения, д.24.

## **2. город Ростов–на–Дону:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ростов–на–Дону.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ростове–на–Дону

Место нахождения Филиала: 344010, город Ростов–на–Дону, проспект Соколова, дом 84/302

## **3. город Калининград:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Калининград.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Калининграде.

Место нахождения Филиала: 236039, город Калининград, улица Багратиона, дом 156–160.

## **4. город Ярославль:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ярославль.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ярославле.

Место нахождения Филиала: 150054, город Ярославль, проспект Ленина, дом 61а.

## **5. город Самара:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Самара.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Самаре.

Место нахождения Филиала: 443056, город Самара, Октябрьский район, проспект Масленникова, дом 27.

## **6. город Саратов:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Саратов.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Саратове.

Место нахождения Филиала: 410600, город Саратов, улица Вольская, дом 95 ВВ1

## **7. город Красноярск:**

Полное наименование Филиала ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Красноярск

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Красноярске.

Место нахождения Филиала: 660049, город Красноярск, ул. Ленина, д.35.

## **8. город Тюмень**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тюмень.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Тюмени.

Местонахождение Филиала: 625003, город Тюмень, улица Семакова, д. 2/1.

## **9. город Пермь**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Перми.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Перми.

Местонахождение Филиала: 614000, г. Пермь, улица Советская, 67.

## **10. город Челябинск**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Челябинск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Челябинске.

Филиала: 454091, город Челябинск, проспект Ленина, дом 30.

## **11. город Ставрополь**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ставрополь.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) в г. Ставрополь.

Местонахождение Филиала: 355017, город Ставрополь, улица Ленина, дом 231/11.

#### **12. город Уфа**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Уфа.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Уфе.

Местонахождение Филиала: 450076, город Уфа, улица Коммунистическая, дом 19/1.

#### **13. город Екатеринбург**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Екатеринбург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Екатеринбурге.

Местонахождение Филиала: 620075, город Екатеринбург, улица Энгельса, дом 17.

#### **14. город Краснодар**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Краснодар.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Краснодаре.

Местонахождение Филиала: 350000, город Краснодар, улица Ленина/Рашпилевская, дом 36/45

#### **15. город Волгоград**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Волгоград.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Волгограде.

Местонахождение Филиала: 400066, город Волгоград, улица Советская, дом 20.

#### **16. город Новосибирск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Новосибирск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Новосибирске.

Местонахождение Филиала: 630091, город Новосибирск, ул. Романова, д. 39.

#### **17. город Тула:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тула.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Туле.

Местонахождение Филиала: 300041, Тульская область, город Тула, проспект Красноармейский, дом 23.

#### **18. город Санкт–Петербург:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Санкт–Петербург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Санкт–Петербурге.

Местонахождение Филиала: 195027, город Санкт–Петербург, Большеохтинский пр–т, д.12.

#### **19. город Казань:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Казань.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Казани.

Местонахождение Филиала: 420015, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Пушкина, д. 54.

#### **20. город Омск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Омск.

Сокращенное наименование Филиала. ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Омске.

Местонахождение Филиала: 644043, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д. 7.

**21. город Нижний Новгород:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Нижний Новгород

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Нижнем Новгороде.

Местонахождение Филиала: 603006, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, дом 16.

**22. город Оренбург:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Оренбург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в г. Оренбург

Местонахождение Филиала: 460000, г. Оренбург, ул. Пролетарская, дом 86.

**23. город Иркутск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Иркутск

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Иркутске.

Местонахождение Филиала: 664025, г. Иркутск, ул. Степана Разина, дом 6

**24. город Мурманск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Мурманск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Мурманске

Местонахождение Филиала: 183038, г. Мурманск, ул. Шмидта, дом 33а.

**25. город Ижевск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ижевск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Ижевске.

Местонахождение Филиала: 426057, г. Ижевск, ул. Красногеройская, дом 18.

**26. город Архангельск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Архангельск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Архангельске.

Местонахождение Филиала: 163046, г. Архангельск, ул. Воскресенская, д.91.

**27. город Чебоксары:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Чебоксары.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Чебоксарах.

Местонахождение Филиала: 428003, Чувашская республика, г. Чебоксары, ул. Энгельса, дом 3, корп.1.

**28. город Смоленск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Смоленск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Смоленске.

Местонахождение Филиала: 214018, г. Смоленск, проспект Гагарина, дом 26.

**29. город Ульяновск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК». (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ульяновск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Ульяновске.

Местонахождение Филиала: 432011, г. Ульяновск, ул. Радищева, дом 8.

**30. город Курск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Курск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Курске.

Местонахождение Филиала: 305004, г. Курск, ул. Ленина, д.71.

**31. город Томск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Томск

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Томске.

Местонахождение Филиала: 634050, г. Томск, проспект Ленина, д. 94

**32. город Орел:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Орел.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Орле.

Местонахождение Филиала: 302030, г. Орел, улица Московская, д. 28.

**33. Воронеж:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Воронеж

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Воронеже.

Местонахождение Филиала: 394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д.42.

**34. город Тверь:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тверь.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Твери.

Местонахождение Филиала: 170000, г Тверь, ул. Советская, д.35.

**35. город Липецк:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Липецк.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Липецке.

Местонахождение Филиала: 398001, г. Липецк, ул. Толстого, д.1.

**36. город Киров:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Киров

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Кирове.

Местонахождение Филиала: 610000, г Киров, ул. Ленина, д.92.

**37. город Рязань:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Рязань.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Рязани.

Местонахождение Филиала: 390000, г. Рязань, ул. Кольцова, д.1.

**38. город Владимир:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Владимир

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) во Владимире

Местонахождение Филиала: 600001, г. Владимир, ул. Дворянская, д. 27А, корпус 7.

**39. город Барнаул:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Барнаул

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Барнауле.

Местонахождение Филиала: 656049, г. Барнаул, Красноармейский проспект, д. 36

**40. город Магадан:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Магадан

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Магадане.

Местонахождение Филиала: 685000, г Магадан, пр–т Ленина, д. 22/2

**41. город Брянск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Брянск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Брянске.

Местонахождение Филиала: 241050, г. Брянск, ул. Ромашина, дом 32

#### **42. город Хабаровск:**

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Хабаровск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Хабаровске.

Местонахождение Филиала: 680000, г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д.39.

#### **43. город Владивосток:**

Полное наименование филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Владивосток.

Сокращенное наименование филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) во Владивостоке.

Местонахождение Филиала: 690003, г. Владивосток, улица Верхне–Портовая, дом 46.

### **Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ**

4.1. Для выполнения уставных задач Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет,
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков–корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 4.1. настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.;
- 8) привлечение Банком ресурсов у других юридических лиц (кредитов, займов и иных).

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

Все банковские операции и другие сделки Банк вправе осуществлять в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально–технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

4.3. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4.4. 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 ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

## **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

5.1. Помимо указанных в пунктах 4.1., 4.2. операций и сделок, Банк также имеет право в установленном порядке с соблюдением законодательства Российской Федерации:

5.1.1. Совершать как в Российской Федерации, так и в иностранных государствах с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами, а также с гражданами всякого рода сделки и другие юридические акты, в том числе: займа, банковского счета, залога, доверительного управления, поручения комиссии, совместной деятельности, купли–продажи, аренды, мены, подряда, участвовать в аукционах, торгах конкурсах, предоставлять гарантии, поручительства, приобретать имущественные и неимущественные права, принимать обязательства, выдавать, учитывать и погашать векселя и облигации, совершать иные сделки, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Открывать как в Российской Федерации, так и на территории иностранных государств представительства, филиалы и дочерние банки по решению Общего собрания Участников Банка, принятому не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка, объем выполняемых ими функций устанавливается Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка. Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданной им в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке доверенности.

5.1.3. Открывать внутренние структурные подразделения.

5.1.4. Эмитировать и обслуживать пластиковые платежные карты и дорожные чеки.

5.1.5. Приобретать государственные и иные ценные бумаги и совершать с ними различные операции.

5.1.6. Осуществлять дилинговые и иные не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации финансовые операции.

5.1.7. Осуществлять депозитарные услуги, создавать и участвовать в уже созданных клиринговых и иных расчетных учреждениях

5.1.8. Участвовать в финансовом, информационно–коммерческом сотрудничестве с российскими и зарубежными банками, предприятиями, фирмами и частными лицами.

5.1.9. Создавать и входить в качестве участников (учредителей) в российские и иностранные банковские ассоциации, концерны, консорциумы и т.п. банковские структуры.

5.1.10. Участвовать в торгах на российских и иностранных биржах.

5.1.11. Приобретать необходимое банковское оборудование за рубежом

5.1.12. Создавать собственную инкассаторскую службу для обеспечения собственных нужд, а также нужд клиентов.

5.1.13. Привлекать к работе на основании трудового договора, контракта, соглашения, договора подряда и других договорных форм граждан, в том числе иностранных (с соблюдением соответствующей процедуры найма иностранной рабочей силы).

5.1.14. Участвовать в учреждении хозяйственных обществ или иных коммерческих организации, приобретать акции (доли участия в уставном капитале) существующих коммерческих организациях, осуществлять иные финансовые вложения в виде инвестиций в хозяйственные общества.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

5.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, регулирующие правовые отношения, связанные с деятельностью Банка.

5.2.2. Выполнять обязательства перед государством и взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

5.2.3. Полностью рассчитываться со всеми работниками Банка согласно заключенным договорным формам (трудовым договорам), независимо от финансового состояния Банка.

5.2.4. Своевременно представлять в налоговые органы, а также в соответствующее территориальное учреждение Банка России отчеты о доходах и уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Соблюдать банковскую тайну.

## **Статья 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

6.1. Для обеспечения деятельности Банка в Банке создается Уставный капитал в размере 5.099.865.000 (Пять миллиардов девяносто девять миллионов восемьсот шестьдесят пять тысяч) рублей. Уставный капитал состоит из 1 (Одной) доли размером 100% (Сто процентов) номинальной стоимостью 5.099.865.000 (Пять миллиардов девяносто девять миллионов восемьсот шестьдесят пять тысяч) рублей.

На момент регистрации настоящей редакции Устава Уставный капитал Банка оплачен полностью.

Уставный капитал Банка сформирован в виде:

– денежных средств в валюте Российской Федерации на общую сумму в размере 5.031.115.000 (Пять миллиардов тридцать один миллион сто пятнадцать тысяч) рублей и

– переданных Банку зданий, в которых располагается Банк, а именно нежилого здания общей площадью 9510,5 (Девять тысяч пятьсот целых и пять десятых) квадратных метров, находящиеся по адресу: город Москва, Суворовская площадь, дом 1/52 корпус 1 и нежилого здания общей площадью 498,8 (Четыреста девяносто восемь целых и восемь десятых) квадратных метров, находящееся по адресу: город Москва, Суворовская площадь, дом 1/52 корпус 3.

Размер Уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его Участников определяются в рублях.

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

Размер доли Участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли Участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка.

Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорционально размеру его доли.

6.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

– денежных средств в валюте Российской Федерации;

– денежных средств в иностранной валюте;

– принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

– принадлежащего Участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

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

6.4. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в Уставном капитале Банка, утверждается решением Общего собрания Участников Банка, принимаемым всеми Участниками Банка единогласно

6.5. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата Уставного капитала Банка при увеличении его Уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается.

Средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. 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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и федеральными законами Российской Федерации.

6.6. Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

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

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

Общее собрание Участников Банка большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка может принять решение об увеличении Уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов Участниками Банка. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех Участников Банка соотношение между стоимостью дополнительного вклада Участника Банка и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли.

Общее собрание Участников Банка может принять решение об увеличении его Уставного капитала на основании заявления Участника Банка (заявлений Участников Банков) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и внесении вклада. Такое решение принимается всеми Участниками Банка единогласно.

6.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал. Уменьшение Уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Банка в Уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал в случаях, предусмотренных федеральными законами.

6.8. Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в случаях когда:

– величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его Уставного капитала, определенного настоящим Уставом и (или)

– Банк получил требование Банка России о приведении в соответствие размера Уставного капитала Банка и величины его собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, выявлено, что величина собственных средств Банка оказалась меньше размера его Уставного капитала.

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

## **Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

7.1. Участник Банка имеет право:

7.1.1. Участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях Участников Банка лично либо через своего представителя.

7.1.2. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.

7.1.3. Получать пропорционально своей доле в Уставном капитале долю прибыли, подлежащую распределению среди Участников.

7.1.4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка.

7.1.5. Знакомиться с протоколами Общего собрания Участников Банка и делать выписки из них. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом порядке;

7.1.6. Получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

7.1.7. Обжаловать в соответствующие органы Банка действия должностных лиц Банка.

7.1.8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания Участников.

7.1.9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в Уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким участникам данного Банка либо третьему лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.1.10. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в Уставном капитале Банка другому Участнику Банка или с согласия Общего собрания Участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания Участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в Уставном капитале Банка, принадлежащих Участнику Банка, принимается большинством голосов всех Участников Банка. Голос Участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается. В случае когда в Банке единственный Участник согласия Общего собрания Участников Банка для передачи принадлежащей ему доли или части доли в залог не требуется.

7.1.11. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов Уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка Участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

7.2. Участники Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Участники Банка обязаны:

7.3.1. Оплачивать доли в Уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания Участников Банка.

7.3.2. Выполнять требования настоящего Устава и внутренних документов Банка.

7.3.3. Выполнять решения органов управления Банка по вопросам, относящимся к деятельности Банка, принятые в рамках их компетенции.

7.3.4. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

7.3.5. Беречь имущество Банка.

7.3.6. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим Участникам.

7.3.7. Предоставлять Банку информацию, необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие Банку в достижении его уставных целей;

7.3.8. Не допускать любых действий, способных нанести ущерб интересам Банка.

7.3.9. Информировать своевременно Банк о любых произошедших изменениях в сведениях об Участнике, содержащихся в Списке Участников Банка.

## **Статья 8. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.**

8.1. Переход доли или части доли в Уставном капитале Банка к одному или нескольким Участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

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

8.3. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка третьему лицу (третьим лицам) с соблюдением требований предусмотренных законодательством Российской Федерации. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется.

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

8.5. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение сделки не требуется в случаях перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», распределения доли между Участниками Банка и продажи доли всем или некоторым Участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с пунктами 5 - 7 статьи 21 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.6. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в Уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

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

К приобретателю доли или части доли в Уставном капитале Банка переходят все права и обязанности Участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в Уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания Участников Банка.

Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в Уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в Уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

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

8.8. Настоящий Устав Банка не предусматривает право Участников Банка выйти из Банка путем отчуждения доли Банку.

8.9. В случае смерти физического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица – Участника Банка, принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Согласие Участников Банка на переход доли в Уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка

В случае получения письменного отказа любого из Участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица – Участника Банка или участникам ликвидируемого юридического лица – Участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

До принятия наследником умершего Участника Банка наследства права умершего Участника Банка осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом

В случае ликвидации юридического лица – Участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 9. ИМУЩЕСТВО БАНКА**

9.1. Имущество Банка составляют собственные средства, величина которых определяется в соответствии с нормативными актами Банка России, стоимость которых отражена в балансе Банка.

9.2. Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, взносы Участников Банка, иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

9.3. Право собственности на имущество Банка гарантируется законодательством Российской Федерации. Имущество Банка не подлежит отчуждению, конфискации, реквизиции или уничтожению в административном порядке.

## **Статья 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств);
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, а также на депозитных вкладах;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

## **Статья 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

11.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

Банк депонирует в Банке России в размерах и порядке, установленных Банком России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

## **Статья 12. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА**

12.1. В Банке образуется резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала.

Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием Участников Банка, но не менее 5 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

12.2. Порядок использования резервного фонда Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием Участников Банка.

## **Глава 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА**

### **Статья 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

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

13.2. Очередное (годовое) Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, не ранее через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца, после окончания финансового года

Очередное (годовое) Общее собрание Участников Банка созывается Советом директоров Банка.

На очередном Общем собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

13.3. Внеочередное Общее собрание Участников Банка созывается Правлением Банка или его Председателем по их инициативе, по требованию Совета директоров Банка, аудитора, а

также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

13.4. Уведомление о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за десять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания Участников Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, создаваемого путем реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка Участникам не позднее, чем за двадцать рабочих дней до даты проведения соответствующего Общего собрания Участников Банка.

Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участникам в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиальных исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за восемь рабочих дней до его проведения. Участники Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов от общего числа голосов участников Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать девяти. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 15 рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, Правление или Председатель Правления, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за пять рабочих дней до его Проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в абзаце 1 пункта 13.4. настоящей статьи.

13.5. К исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка относятся:

13.5.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

13.5.2. Изменение Устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка, утверждение новой редакции Устава Банка;

13.5.3. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов,

13.5.4. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка

13.5.5. Утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Совета Директоров Банка.

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

13.5.7. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

13.5.8. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

13.5.9. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13.5.10. Избрание Совета директоров Банка и определение его количественного состава;

13.5.11. Создание филиалов и открытие представительств;

13.5.12. Утверждение формы Списка Участников Банка;

13.5.13. Принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Банка.

13.5.14. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка.

Вопросы, отнесенные в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка не могут быть переданы к компетенции иных органов управления Банка.

13.6. По вопросам реорганизации или ликвидации Банка решения принимаются всеми Участниками Банка единогласно.

По вопросам изменения Устава, в том числе изменения размера Уставного капитала Банка, создания и открытия филиалов и представительств Банка решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена настоящим Уставом и Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»

13.7. В случае, когда Банк имеет единственного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников Банка, принимаются единственным Участником Банка единолично и оформляется письменно.

## **Статья 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных статьей 13 настоящего Устава к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров Банка избираются на очередном (годовом) Общем собрании Участников Банка на срок до следующего годового Общего собрания Участников Банка. Если годовое Общее собрание Участников не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, все полномочия Совета директоров Банка продлеваются до фактической даты избрания нового состава Совета директоров Банка.

По решению Общего собрания Участников Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка или любого из них могут быть в любое время прекращены досрочно. Члены Совета Директоров Банка, избранные на внеочередном Общем собрании Участников Банка, избираются на срок до очередного годового Общего собрания Участников Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется на Общем собрании Участников Банка, на котором избирается Совет директоров Банка, но не более 9 человек. Голосование по данному вопросу повестки дня Общего собрания Участников Банка должно предшествовать голосованию по вопросу выбора кандидатов в Совет директоров Банка.

Член Совета Директоров Банка может не быть Участником Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

В своей деятельности Совет Директоров Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регулирующим его деятельность и утверждаемым Общим собранием Участников Банка.

14.2. По решению Общего собрания Участников Банка всем либо отдельным членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, связанное с исполнением ими своих функций. Размеры такого вознаграждения определяются Общим собранием Участников Банка.

14.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.3.1. Определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации (в том числе для представления их на утверждение Общего собрания Участников Банка);

14.3.2. Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников Банка;

14.3.3. Утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка), в том числе документов по:

- управлению банковскими рисками;
- организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предотвращению конфликта интересов между Участниками Банка, членами Совета Директоров и Правления, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- основным принципам кадровой политики в Банке;

- раскрытию информации о Банке.

14.3.4. Осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления и Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля.

14.3.5. Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета Директоров и Правления Банка.

14.3.6. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров.

14.3.7. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

14.3.8. Принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка.

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

14.3.10. Организация внутреннего контроля в Банке.

14.3.11. Избрание Председателя Правления Банка и Правления Банка, определение размера вознаграждения и денежных либо иных компенсаций Председателю Правления Банка и иным членам Правления, досрочное прекращение их полномочий.

14.3.12. Избрание Председателя Совета директоров Банка и Президента Банка

14.3.13. Принятие решений о совершении сделки (совокупности взаимосвязанных сделок), если ее стоимость превышает эквивалент 200 000 (Двухсот тысяч) Евро по курсу Центрального банка Российской Федерации на последнюю квартальную дату, предшествующую дате совершения сделки, и если такая сделка совершается за пределами текущей банковской деятельности Банка, как она описана в пункте 4.1. и подпунктах 1–8 пункта 4.2. настоящего Устава и/или не связана с действиями Банка, направленными на урегулирование и/или погашение задолженности клиентов перед Банком, возникшей в результате ранее предоставленных Банком кредитам либо из иных правоотношений Банка со своими Клиентами заключенных в рамках совершения Банком банковских операций и/или сделок, указанных в пункте 4.1. и подпунктах 1–8 пункта 4.2. настоящего Устава.

14.3.14. Принятие решений о передаче (уступке) интеллектуальной собственности Банка (в т.ч. товарных знаков), торговых наименований и иных нематериальных активов Банка.

14.3.15. Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания Участников Банка, и рассмотрение отчетов Правления Банка (Председателя Правления Банка) об исполнении бизнес-планов.

14.3.16. Одобрение сметы (бюджета) расходов Банка на планируемый финансовый год.

14.3.17. Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию Участников Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием Участников Банка.

14.3.18. Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала).

14.3.19. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации.

14.3.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность Совета директоров Банка.

14.4. Совет Директоров вправе создавать коллегиальные рабочие органы (в том числе комитеты, рабочие группы) для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров.

14.5. На первом заседании вновь избранного состава Совета Директоров Банка члены Совета Директоров Банка обязаны избрать Председателя Совета Директоров Банка и Президента Банка.

14.6. Председатель Совета директоров Банка:

14.6.1. Организует работу Совета директоров Банка;

14.6.2. Созывает заседания Совета директоров Банка;

14.6.3. Определяет форму проведения заседаний Совета директоров Банка;

14.6.4. Утверждает повестки дня заседаний Совета директоров Банка;

14.6.5. Определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров Банка;

14.6.6. Определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров Банка;

14.6.7. Председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;

14.6.8. Подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка и иные документы от имени Совета директоров Банка;

14.6.9. Обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров Банка соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, иных внутренних документов Банка;

14.6.10. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка.

14.7. Президент Банка – действующий член Совета директоров Банка, постоянный представитель Совета директоров в Банке, в чьи обязанности входит:

14.7.1. Контроль за эффективным функционированием внутреннего контроля в Банке;

14.7.2. Проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их;

14.7.3. Регулярное обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля, включая выработку мер по повышению их эффективности;

14.7.4. Вынесение вопросов на заседания Совета директоров Банка по выработке мер, обеспечивающих эффективность системы управления Банка и выполнению Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Для выполнения своих функций Президент Банка имеет право получать любые документы (копии с них) и/или информации, связанных с деятельностью Банка, привлекать (при осуществлении своих функций) служащих Банка и требовать от Правления Банка обеспечения доступа к документам и/или иной информации.

Любая из вышеперечисленных функций Президента Банка может быть передана кому-либо действующему члену Совета директоров по решению всех действующих членов Совета директоров, принятому единогласно.

Для целей настоящего Устава под «действующим» членом Совета директоров понимается избранный член Совета директоров, полномочия которого не были прекращены досрочно Общим собранием Участников и который не представил в Банк письменное заявление о сложении своих полномочий.

14.8. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию Президента или любого члена Совета директоров или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также Участников (Участника) являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов от общего количества голосов на Общем собрании Участников Банка на дату предъявления требования о проведении заседания Совета директоров Банка.

14.9. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие пяти действующих членов Совета директоров Банка (за исключением заседаний по вопросам, требующим единогласия всех действующих членов Совета директоров в соответствии с настоящим Уставом). Отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, требующих единогласия всех действующих членов Совета директоров Банка, не препятствует принятию на данном заседании решения по вопросам, для принятия которых кворум имеется.

14.10. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества избранных членов Совета директоров Банка, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка на период – до окончания срока, на который был избран последний состав Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания Участников.

14.11. Решения на заседании Совета директоров Банка принято, если проголосовали «за» более 60% действующих членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, (при условии наличия кворума), за исключением решений, для принятия которых в соответствии с настоящим Уставом требуется единогласие всех действующих членов Совета Директоров Банка.

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

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

14.12. При определении наличия кворума и результатов голосования на заседании Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня. Письменное мнение должно содержать однозначную позицию по вопросам повестки дня заседания (в виде указания одного из вариантов позиции: «за», «против» и «воздержался») и подписано членом Совета директоров.

14.13. Письменное мнение отсутствующего на заседании члена Совета директоров Банка должно поступить Председателю Совета директоров или иному лицу, созывающему заседание Совета директоров Банка, не позднее открытия заседания Совета директоров. Оно может быть направлено письмом или посредством телеграфной или факсимильной связи.

14.14. Если иное не предусмотрено действующим законодательством, члены Совета директоров Банка могут участвовать в заседании Совета директоров Банка путем телефонной или видеоконференции, или с использованием сходного средства связи, позволяющего всем лицам принимающим участие в заседании, говорить и слышать друг друга. Такое участие в заседании любого члена Совета директоров Банка считается его присутствием на заседании для всех целей настоящей Статьи 14, при условии, что участвовавший таким образом в заседании член Совета директоров направит на имя Председателя Совета директоров Банка по факсу или передаст иным образом подписанное им подтверждение относительно своего голосования по

вопросам повестки дня до окончания дня проведения заседания. В этом случае подсчет голосов для определения принятых Советом директоров Банка решений осуществляется после получения подписанных подтверждений от всех членов Совета директоров Банка, участвовавших в заседании с помощью средств связи, которые указаны в настоящем пункте, но не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующего заседания Совета директоров Банка.

14.15. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность Совета директоров.

14.16. На каждом заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который оформляется на русском и английском языках. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола. К протоколу заседания Совета директоров Банка прилагаются письменные мнения и/или бюллетени для заочного голосования, полученные от членов Совета директоров Банка, а также подтверждения, полученные от членов Совета директоров Банка, относительно голосования по вопросам повестки дня в случае, предусмотренном пунктом 14.14 настоящего Устава.

14.17. Решения по вопросам повестки дня Совета директоров, указанным в пунктах 14.3.8, 14.3.9, 14.3.14, принимаются единогласно всеми действующими членами Совета директоров Банка.

## **Статья 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

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

В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регулирующим его деятельность утверждаемый Советом директоров Банка.

15.2. Правление Банка и Председатель Правления Банка избираются Советом директоров Банка на срок три года. Трудовые договоры и иные договоры о вознаграждении (компенсации) в любой форме между Банком и Председателем Правления и между Банком и членами Правления подписываются от имени Банка Председателем Совета директоров Банка при условии предварительного одобрения окончательных проектов таких договоров Советом директоров Банка.

15.3. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления Банка. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- утверждение кандидатур на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования. Заседания Правления Банка созываются и организуются Председателем Правления Банка в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность Правления, и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

15.4. Правление Банка вправе создавать коллегиальные рабочие органы (в том числе комитеты, рабочие группы) для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Правления.

15.5. Правление Банка избирается в количестве 11 (одиннадцати) человек и правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины его действующих членов.

Для целей настоящего Устава под «действующим» членом Правления Банка понимается избранный член Правления, полномочия которого не были прекращены досрочно Советом директоров Банка и который не представил в Банк письменное заявление о сложении своих полномочий.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету директоров Банка.

15.6. Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;

- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

- издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России) об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;

- утверждать (принимать) документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций);

- осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанных с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа).

15.7. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

15.8. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

15.9. На период временного отсутствия Председателя Правления Банка (в том числе в период временной нетрудоспособности, командировки, отпуска) функции единоличного исполнительного органа Банка возлагаются на лицо, временно исполняющее обязанности

Председателя Правления Банка, назначаемое приказом, изданным Председателем Правления Банка или решением Совета директоров Банка. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка обладает всеми полномочиями Председателя Правления Банка, определенными законодательством и Уставом.

На период отсутствия избранного Председателя Правления Банка и до избрания нового Председателя Правления, Совет Директоров вправе принять решение о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления Банка на сотрудника Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка обладает всеми полномочиями Председателя Правления Банка, определенными законодательством и Уставом.

## **Статья 16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ**

16.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка для целей обеспечения:

16.1.1. Эффективности и результативности финансово–хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками,

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

16.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

16.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

16.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) 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.

16.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Президент Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;

– Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка и Положением о Службе внутреннего контроля;

б) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка.

16.3. Служба внутреннего контроля создается в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

16.4. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка.

16.5. Система внутреннего контроля Банка включает 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;

– осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

16.5.1. К компетенции Общего собрания Участников Банка относятся следующие вопросы:

– оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

16.5.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

– организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

– регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

– рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, Подразделением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке;

– принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

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

16.5.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими кредитной организации осуществление контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

16.5.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

16.5.5. Порядок образования, полномочия и компетенция иных органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **Статья 17. СЛУЖБА МЕТРОЛОГИИ**

17.1. В целях проверки соблюдения установленных метрологических правил и норм при осуществлении банковских операций в Банке создается Служба метрологии (метрологическая служба).

17.2. Соблюдение метрологических правил и норм осуществляется, в частности, при совершении операций по кассовому обслуживанию клиентов, инкассации денежных средств, операций с драгоценными металлами, а также иных банковских операций.

17.3. Руководитель Службы метрологии назначается Председателем Правления.

17.4. В своей деятельности Служба метрологии руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

## **Статья 18. УЧЕТ В БАНКЕ**

18.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными в Банке России.

Банк предоставляет учреждениям Банка России по месту нахождения Банка статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Банка России, относящиеся к деятельности коммерческих банков.

18.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчетах о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые предоставляются в Центральный банк Российской Федерации. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения проверки их достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием Участников и подлежат публикации в печати.

18.3. Финансовый год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

## **Глава 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 19. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

19.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

19.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц, справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией третьим лицам в случаях, порядке и объеме которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

19.3. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

### **Статья 20. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

20.1. Банк хранит следующие документы:

– Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

– договор об учреждении Банка, за исключением случая учреждения Банка одним лицом, решение об учреждении Банка, протокол (протоколы) собрания Учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;

– документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

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

– внутренние документы Банка;

– положения о филиалах и представительствах Банка;

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

– протоколы Общих собраний Участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа Банка;

– списки аффилированных лиц Банка;

– заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

– Список Участников Банка;

– иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 20.1. настоящей статьи, по месту своего нахождения.

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

Банк по требованию Участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктом 20.1. и абзацем 2 настоящего пункта. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования Участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Банка. Банк по требованию Участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

По требованию аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, в том числе с изменениями.

20.3. Банк обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно–историческое значение, в Центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением «Мосгорархив».

20.4. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово–хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами банку–правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно–историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив».

Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк.

20.5. Передача и упорядочение документов осуществляется силами за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Статья 21. ВЕДЕНИЕ СПИСКОВ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

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

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

21.2. 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.

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

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

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

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя права на долю или часть доли документа.

## **Статья 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

22.1. Банк может быть реорганизован и ликвидирован добровольно по единогласному решению, принятому на Общем собрании Участников.

Банк может быть ликвидирован также:

– по решению суда в случае неплатежеспособности Банка или нарушения им действующего законодательства;

– в случае отзыва Банком России лицензии на право проведения банковских операций.

22.2. При слиянии Банка с другим банком все имущественные права и обязанности каждого из них переходят к банку, возникшему в результате слияния, в соответствии с передаточным актом.

При присоединении Банка к другому банку, к последнему переходят все имущественные права и обязанности присоединенного банка в соответствии с передаточным актом.

При разделении Банка к возникшим в результате этого разделения новым банкам переходят по разделительному акту (балансу) в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного Банка.

При выделении из Банка одного или нескольких новых банков к каждому из них переходят по разделительному акту (балансу) в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного Банка.

22.3. При преобразовании Банка (изменении его организационно–правовой формы) к преобразованному банку переходят все имущественные права и обязанности прежнего Банка в соответствии с передаточным актом.

22.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

22.6. Ликвидационная комиссия оценивает наличное имущество Банка, выявляет его дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, принимает меры к оплате долгов Банка третьим лицам, а также его работникам, составляет ликвидационный баланс.

22.7. Требования кредиторов Банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Требования кредиторов, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества Банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

22.8. Претензии, не удовлетворенные за недостатком имущества, считаются погашенными. Погашенными считаются также претензии, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

22.9. Имущество Банка, включая денежные средства, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов  
распределяется Ликвидационной комиссией между Участниками Банка в следующей очередности:

– в первую очередь осуществляется выплата Участникам Банка распределенной, но не выплаченной части прибыли;

– во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между Участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Банка распределяется между его Участниками пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

22.10. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц, содержащий сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц.

Председатель Правления Банка



Е.А. Туткевич

Всего прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 29 (Двадцать девять) листов.  
Председатель Правления  
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Туткевич Евгений Александрович

12 декабря 2011 год



Ворно  
Заместитель начальника Московского  
главного территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

М.В. Рознцова  
30.01.12

