

УТВЕРЖДЕН

Решением Общего Собрания Учредителей
Международного Потребительского
Кооператива «КУЛЬТУРА»
Протокол № 3 от 15 января 2024 года.

Председатель Правления МПК «КУЛЬТУРА»

Сергей Валерьевич Шульман

УСТАВ

БАНКА «КУЛЬТУРА»

г. Уфа

2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА II. ФОНДЫ БАНКА «КУЛЬТУРА»

ГЛАВА III. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ

ГЛАВА IV. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

ГЛАВА V. ОПЕРАЦИИ БАНКА «КУЛЬТУРА» ПО КРАТКОСРОЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

ГЛАВА VI. ОПЕРАЦИИ БАНКА ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ И ДОЛГОСРОЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

ГЛАВА VII. ОПЕРАЦИИ БАНКА «КУЛЬТУРА» ПО РАСЧЁТАМ В НАРОДНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

ГЛАВА VIII. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОЕКТОВ

ГЛАВА IX. ОПЕРАЦИИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ И КРИПТОВАЛЮТОЙ

ГЛАВА X. ПРАВА БАНКА

ГЛАВА XI. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

ГЛАВА XII. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

ГЛАВА XIII. ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

ГЛАВА XIV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ПО ОПЕРАЦИЯМ

ГЛАВА XV. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

ГЛАВА XVI. УВЕДОМЛЕНИЯ И ДРУГИЕ СООБЩЕНИЯ

ГЛАВА XVII. КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

ГЛАВА XVIII. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ГЛАВА XIX. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ

ГЛАВА XX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. **БАНК «КУЛЬТУРА» Международного Потребительского Кооператива «КУЛЬТУРА» (МПК «КУЛЬТУРА»)** учрежден как банк с Суверенным статусом, обладающий суверенитетом.

1.2. **БАНК «КУЛЬТУРА»**, далее именуемый Банк, создан решением общим собранием пайщиков **МПК «КУЛЬТУРА»**. Банк входит в единую банковскую систему **Госбанка СССР**.

1.3. Банк на основе плана экономического и социального развития организует и регулирует денежное обращение, привлекает свободные денежные средства предприятий, объединений, организаций и учреждений, а также населения, производит краткосрочное и долгосрочное кредитование, расчёты в народном хозяйстве, выполняет возложенные на него операции по финансированию капитальных вложений и капитального ремонта основных фондов предприятий, объединений, организаций и учреждений, осуществляет кассовое обслуживание, организует и производит в установленном порядке международные расчёты, кредитование и иные операции, связанные с внешней торговлей и другими видами внешнеэкономической деятельности, а также операции с валютными ценностями, с драгоценными металлами, драгоценными камнями и криптовалютами.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании генеральной Международной Лицензии **Государственного Банка СССР**.

1.5. Банк входит в международную банковскую систему и в своей деятельности руководствуется законодательством СССР/РСФСР, международными нормативными актами и нормативными актами **Государственного Банка СССР** и настоящим Уставом.

1.6. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, быть истцом и ответчиком в суде, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.7. Деятельность Банка направлена на обеспечение единой политики в области денежного обращения, кредитования, финансирования и расчётов в народном хозяйстве.

1.8. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории РСФСР/СССР и за ее пределами, осуществлять общее руководство деятельностью его филиалов.

1.9. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

1.10. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

1.11. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Банком Положений. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании Положений и доверенностей, выданных Банком.

Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета Директоров Банка.

1.12. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несёт Банк.

1.13. Банк в праве в установленном порядке открывать банковские счёта для частных и юридических лиц на территории РСФСР/СССР и за их пределами.

1.14. Банк несёт ответственность за укрепление денежной и кредитной системы, а также за сохранность вверенных ему денежных средств, ценностей и имущества. Банк подведомственен уполномоченному органу – **Государственному Банку СССР.**

1.15. Банк начисляет и выплачивает проценты по вкладам граждан.

1.16. По средствам предприятий, объединений, организаций и учреждений, находящимся на счётах в Банке размер процентных ставок устанавливается уполномоченным органом.

1.17. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счётам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

1.18. Информация, накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесённая Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному

распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесённой к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

1.19. Справки об операциях и счётах предприятий, объединений, организаций и учреждений могут выдаваться непосредственно самим клиентам, их вышестоящим органам, а также судебным, следственным, финансовым органам и органам народного контроля с соблюдением установленного порядка.

1.20. Справки о вкладах и об операциях по вкладам граждан выдаются, кроме самих клиентов и их законным представителям:

а) судам, органам предварительного следствия и органам дознания по находящимся в их производстве уголовным делам и делам, по которым в предусмотренных законом случаях может быть применена конфискация имущества.

б) судам по находящимся в их производстве гражданским делам, вытекающим из уголовных дел, делам о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить взыскание), либо о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

в) государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков.

1.21. Учредители (участники) Банка не отвечают по обязательствам Банка. Банк не отвечает по обязательствам своих учредителей (участников).

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

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

1.22. Банк и его учреждения освобождаются от уплаты любых налогов и сборов и пошлин.

1.23. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Госбанком СССР, мерами

по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

1.24. Банк имеет круглую печать с полным названием на русском языке. Банк имеет штампы и фирменные бланки, собственный логотип и другие средства визуальной идентификации.

ГЛАВА II.

ФОНДЫ БАНКА «КУЛЬТУРА»

2.1. Банк имеет уставный фонд, резервный фонд, фонд основных средств, фонд амортизации и фонд развития банковского дела. В случае необходимости Банк имеет право создавать и другие фонды для достижений Уставных целей и задач.

2.2. Уставный фонд составляет 1.000 000 000 000 (Один триллион) рублей (ХАУ). Уставный фонд служит обеспечением обязательств Банка. 100% (сто процентов) обеспечения уставного фонда передаётся **Международным Потребительским Кооперативом «КУЛЬТУРА»** в Банк.

2.3. Резервный фонд образуется за счёт отчислений из прибыли Банка и предназначается для покрытия возможных убытков по его операциям. Отчисления в резервный фонд производятся до достижения им размера уставного фонда. Если резервный фонд частично или полностью будет израсходован на покрытие убытков, то отчисления в этот фонд возобновляются и производятся впредь до достижения им установленного размера.

2.4 Фонд основных средств состоит из принадлежащих Банку зданий, сооружений и другого имущества, относящегося к основным средствам.

2.5 Фонд амортизации образуется и расходуется в порядке, установленном законодательством.

2.6 Фонд развития банковского дела образуется за счёт отчислений из прибыли Банка и предназначается для финансирования мероприятий по внедрению новой техники в Банке, строительства и ремонта денежных хранилищ и зданий учреждений Банка и подведомственных ему предприятий и организаций. Положение о фонде развития банковского дела утверждается Банком.

2.7 Прибыль Банка распределяется следующим образом:

- а) 50% процентов перечисляется в основной бюджет;
- б) 5% процентов зачисляется в фонд развития банковского дела;

в) оставшаяся часть прибыли используется по решению уполномоченного органа.

ГЛАВА III. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в Советских Рублях, банковском золоте, иностранной валюте, и в криптовалюте:

1. Привлечение денежных средств в Советских Рублях, банковском золоте, иностранной валюте, и в криптовалюте частных и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок).
2. Размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств, в Советских Рублях, банковском золоте, иностранной валюте, и в криптовалюте частных и юридических лиц от своего имени и за свой счёт.
3. Открытие и ведение банковских счётов частных и юридических лиц.
4. Осуществление расчётов в Советских Рублях, банковском золоте, иностранной валюте, и в криптовалюте по поручению частных и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Выдача кредитных средств и займов для частных и юридических лиц, включая ипотечное кредитование.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов.
7. Кассовое обслуживание частных и юридических лиц.
8. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
9. Купля-продажа криптовалюты.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Осуществление переводов денежных средств, в том числе почтовых переводов без открытия банковских счётов, в том числе электронных денежных средств, включая криптовалюту.
12. Выпуск банковских карт, включая карты платёжных систем.
13. Эмиссия электронной валюты, включая криптовалюту.
14. Совершение операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

ГЛАВА IV. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

4.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание народного хозяйства, организует поступление в кассы Банка высвобождающихся из оборота наличных денег, производит выдачу денег предприятиям, объединениям, организациям, учреждениям и населению.

4.2. Банк организует и осуществляет инкассацию наличных денег, поступающих в кассы предприятий, объединений, организаций и учреждений, а также устанавливает предприятиям, объединениям, организациям и учреждениям, обслуживаемым Банком.

ГЛАВА V. ОПЕРАЦИИ БАНКА «КУЛЬТУРА» ПО КРАТКОСРОЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

5.1. Банк разрабатывает и представляет в уполномоченный орган на утверждение кредитные планы, разрабатывает расчёты краткосрочных и долгосрочных кредитов (с распределением по годам) к сводному финансовому балансу.

5.2. Банк осуществляет краткосрочное кредитование предприятий, объединений и организаций, состоящих на хозяйственном расчёте, имеющих самостоятельный баланс и наделенных собственными оборотными средствами.

5.3. Банк выдает ссуды в порядке прямого, целевого, срочного и возвратного кредитования.

5.4. Объекты кредитования устанавливаются решениями Уполномоченного органа или, по его поручению, Банком.

5.5. Краткосрочные ссуды и кредиты выдаются Банком не более чем на 12 (двенадцать) месяцев.

5.6. Предприятиям, объединениям и организациям, имеющим просроченную задолженность по ранее выданным Банком краткосрочным ссудам, новые краткосрочные кредиты не предоставляются, за исключением случаев, предусмотренных решениями Уполномоченного органа.

5.7. Формы кредита, предоставляемого предприятиям, объединениям и организациям, порядок выдачи и погашения ссуд определяются Банком с учётом особенностей отраслей народного хозяйства.

5.8. Суммы выдаваемых Банком ссуд могут быть зачислены на счета предприятий, объединений и организаций, либо направлены на погашение ранее выданных ссуд или непосредственно на производство платежей предприятий, объединений и организаций в соответствии с целевым назначением ссуд.

5.9. Кредиты предоставляются Банком под срочные обязательства заемщика или обязательства сроком по предъявлению, а в установленных случаях - на основе кредитных соглашений Банка с предприятиями, объединениями и организациями.

5.10. Ссуды под товарно-материальные ценности обеспечиваются залогом этих ценностей, а в необходимых случаях - гарантиями вышестоящих организаций заемщиков.

5.11. Кредиты, предоставляемые Банком на закупки сельскохозяйственной продукции, а также на сезонные производственные затраты в сельском хозяйстве, обеспечиваются сельскохозяйственной продукцией, поступающей в залог по мере заготовки и выхода готовой продукции.

5.12. Порядок залога товарно-материальных ценностей в Банке определяется в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА VI.

ОПЕРАЦИИ БАНКА ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ И ДОЛГОСРОЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

6.1. Банк разрабатывает и представляет в Уполномоченный орган на утверждение планы по долгосрочному кредитованию, разрабатывает расчёты долгосрочных кредитов (с распределением по годам) к сводному финансовому балансу.

6.2. Мероприятия, на которые предоставляются Банком долгосрочные кредиты, а также условия и сроки их предоставления определяются Уполномоченным органом.

6.3. Предприятиям, объединениям и организациям, имеющим просроченную задолженность по ранее выданным Банком долгосрочным ссудам, новые долгосрочные кредиты не предоставляются, за исключением случаев, предусмотренных решениями Уполномоченного органа.

6.4. В процессе финансирования и долгосрочного кредитования Банком осуществляет контроль за мобилизацией предприятиями, объединениями и организациями средств, предназначенных на финансирование капитальных вложений, за целевым и рациональным использованием собственных и заемных средств, соблюдением норм продолжительности строительства,

обеспечением своевременного ввода в действие и освоения новых производственных мощностей, за снижением сметной стоимости строительства и соблюдением проектно-сметной, плановой и финансовой дисциплины, за укреплением хозяйственного расчёта в строительстве, недопущением распыления сил и средств по многочисленным объектам строительства.

ГЛАВА VII.

ОПЕРАЦИИ БАНКА «КУЛЬТУРА» ПО РАСЧЁТАМ В НАРОДНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

7.1. При проведении расчётных операций Банк осуществляет контроль за соблюдением предприятиями, объединениями, организациями и учреждениями правил расчётов и договорной дисциплины.

7.2. Для хранения денежных средств и осуществления расчётов Банк открывает предприятиям, объединениям, организациям и учреждениям в зависимости от характера их деятельности и источников финансирования расчётные, текущие и другие счета.

7.3. При открытии и закрытии расчётных, текущих и других счетов Банк осуществляет контроль за соблюдением действующего законодательства о порядке создания, реорганизации и ликвидации предприятий, объединений, организаций и учреждений. Порядок открытия и закрытия счетов устанавливается Банком.

7.4. Расчёты предприятий, объединений, организаций и учреждений осуществляются через Банк в форме акцепта, аккредитива и особого счёта посредством поручений, переводов, чеков и других форм расчётов, устанавливаемых Банком.

7.5. Без согласия предприятий, объединений, организаций и учреждений списание средств, находящихся на их счетах в Банке, допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством.

7.6. Вкладчики имеют право распоряжаться вкладами, совершать безналичные расчёты в порядке, установленном Банком.

7.7. Вкладчик вправе указать Банку в порядке, предусмотренном правилами Банка, лиц, которым вклад должен быть выдан в случае его смерти.

7.8. Вклад, по которому не сделано завещательное распоряжение, Банк в случае смерти вкладчика выдает наследникам в порядке, установленном законодательством.

7.9. Вклады, внесённые в Банк, и доходы по ним освобождаются от обложения налогами.

ГЛАВА VIII.

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОЕКТОВ

8.1. Проекты должны помочь преодолеть крайнюю нищету, возместить ущерб от природных и техногенных катастроф, свести к минимуму экономические неудобства для маргинализированных секторов, реорганизовать сельскую и городскую инфраструктуру, поддержать независимую национальную экономику и инвестировать в образование и просвещение в сообществах-получателях.

8.2. Спонсирование и финансирование таких проектов со стороны Банка должно носить чисто гуманитарный характер и никоим образом не должно быть политически мотивированным.

8.3. Банк должен уделять особое внимание спонсированию и финансированию новых технологий и бизнес-моделей, которые предлагают решения проблем, вызванных изменением климата, перенаселением, загрязнением окружающей среды, крайней нищетой и неравномерным распределением власти и ресурсов.

ГЛАВА IX.

ОПЕРАЦИИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ И КРИПТОВАЛЮТОЙ

9.1. Банк в соответствии с действующим законодательством может устанавливать курсы иностранных валют и криптовалюты, публикует эти курсы в печати, а также издает бюллетени курсов иностранных валют и криптовалюты.

9.2. Банк может:

- 1) выдавать поручительства, банковские гарантии и иные обеспечения за третьих лиц в отношении денежных обязательств, включая (без ограничений) открытие и подтверждение документарных аккредитивов, выдачу и принятие банковских гарантий и резервных аккредитивов, осуществление документарных инкассо;
- 2) осуществлять покупку и продажу долговых обязательств (факторинг) и учет простых и переводных векселей (форфетирование) для финансирования коммерческой деятельности лиц, у которых банк

- покупает такие долги и векселя, с целью сбора долгов или сумм, подлежащих выплате по таким долговым распискам и векселям;
- 3) предоставлять в аренду своим клиентам депозитных сейфов с целью хранения документов и ценностей;
 - 4) оказывать консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью, в том числе услуг по управлению банком;
 - 5) оказывать услуги по переводу денежных средств и обналичиванию, услуг по сбору, инкассации и транспортировке денежной наличности;
 - 6) размещать депозиты в Золотых Рублях и в иностранной Валюте в местные и иностранные банки и за рубежом;
 - 7) управлять средствами или активами в соответствии с поручениями клиентов;
 - 8) открывать и вести счета в рублях и иностранной валюте для иностранных банков за рубежом и оказание услуг в национальной и иностранной валютах;
 - 9) финансировать, кредитовать и проводить расчёты по экспортно-импортным (международным торговым) операциям;
 - 10) участвовать и осуществлять обменные операций (в том числе с иностранной валютой), заключать связанные с ними договора и проводить другие операции в иностранной валюте в соответствии с законодательством по валютному регулированию;
 - 11) осуществлять по поручению клиентов деятельность, связанной с выпуском процентно-приносящих и дивиденды - приносящих ценных бумаг, и других видов ценных бумаг;
 - 12) осуществлять покупку для Банка ценных бумаг за счёт собственных средств или за счёт средств третьих лиц и по их поручению, равно как и осуществление операций с ними;
 - 13) приобретать акционерные доли в других компаниях за рубежом;
 - 14) проводить операции и сделки с драгоценными металлами, с банковскими серебром, золотом, платиной и монетами из этих металлов высоких проб) и драгоценными камнями;
 - 15) поддерживать деловые инициативы за рубежом;
 - 16) заключать договора о сотрудничестве и о платежах с другими иностранными банками;
 - 17) принимать залоги, закладки, ипотеки и других прав владения и их предоставление, а также принимать решения по вопросам, связанным

или имеющим отношение к обращению взыскания (или предоставления) таких залогов, ипотеки, и прав владения, а также изъятие и реализация заложенного залогодателями имущества в счёт погашения обязательств дебиторов перед банком;

18) осуществлять операции по финансовой аренде (лизингу), включая покупку и передачу в лизинг оборудования и прочего имущества;

19) осуществлять брокерскую деятельность;

20) осуществлять инвестиционную банковскую деятельность;

21) осуществлять сделки с ценными бумагами, как на организованной бирже, так и вне ее, в том числе брокерские сделки с ценными бумагами;

22) заключать договора и другие соглашения, связанные с владением и использованием интеллектуальной собственности;

23) организовывать дочерние хозяйственные общества, филиалы и представительства;

24) вести свои собственные независимые бухгалтерские книги и счета;

9.3. Банк заключает с иностранными банками договоры о порядке расчётов и ведения счетов по межправительственным торговым, кредитным, платежным и другим договорам, а также корреспондентские, кредитные и другие договоры.

9.4. Банк в установленном порядке открывает иностранным банкам, иностранным юридическим и частным лицам, международным организациям, гражданам счета и принимает от них вклады в иностранной валюте, а также открывает в иностранных банках счета и помещает в эти банки вклады.

9.5. Размер процентных ставок по текущим счетам и срочным вкладам в иностранной валюте устанавливается Банком.

9.6. Банк принимает от предприятий, объединений, организаций и учреждений на хранение драгоценные металлы, ценные бумаги и другие ценности.

9.7. Банк может в установленном порядке участвовать в капитале акционерных или иных обществ за границей, а также выступать в качестве учредителя таких обществ. Банк может на добровольных началах создавать совместно с другими банками, в том числе и иностранными, союзы, ассоциации и другие объединения в порядке, предусмотренном законодательством на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, а также участвовать в них с целью координации

деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач.

ГЛАВА X.

ПРАВА БАНКА

10.1. Для обеспечения операций, осуществляемых Банком, и выполнения возложенных на него функций, Банку предоставляется право:

- 1) издавать на основании и во исполнение действующего законодательства инструкции и другие акты, обязательные для его клиентуры;
- 2) получать от предприятий, объединений, организаций и учреждений, имеющих счета в Банке, бухгалтерские отчёты и балансы с соответствующими приложениями к ним, финансовые планы, а также сведения о наличии, поступлении и реализации кредитуемых товарно-материальных ценностей и другие данные, необходимые для кредитования и расчётов;
- 3) получать от предприятий, объединений, организаций и учреждений проекты планов капитального строительства и подрядных работ, титульные списки строек и другие материалы, необходимые для анализа экономической эффективности капитальных вложений, финансирования и кредитования, а также для осуществления финансового контроля;
- 4) проверять наличие и правильность составления и утверждения проектно-сметной документации на строительно-монтажные, ремонтные, пусконаладочные и другие работы, акты и счета за выполненные работы, производить контрольные обмеры выполненных работ и осуществлять контроль при расчётах за готовые объекты;
- 5) производить проверку денежных и расчётных документов, бухгалтерских записей, отчётных и оперативно-статистических материалов предприятий, объединений, организаций и учреждений;
- 6) проверять использование по целевому назначению предприятиями, объединениями, организациями и учреждениями выданных Банком ссуд и полученных в Банке денежных средств, а также наличие, условия хранения и сохранность товарно-материальных ценностей, являющихся обеспечением ссуд Банка;
- 7) проверять выполнение предприятиями, объединениями, организациями и учреждениями договорных обязательств и

соблюдение ими правил расчётов, своевременность составления и представления в банк расчётных документов, их товарность, а также сохранность неоплаченных товаров, находящихся на ответственном хранении у покупателей;

- 8) требовать в необходимых случаях от руководителей предприятий, объединений, организаций и учреждений и от их вышестоящих органов проведения мероприятий по улучшению хозяйственной и финансовой деятельности предприятий, объединений, организаций и учреждений;
- 9) списывать в бесспорном порядке со счетов предприятий, объединений, организаций и учреждений, а также их вышестоящих органов (при централизованных расчётах) начисленные по отчетным балансам, но не внесённые в срок суммы амортизационных отчислений, предназначенные для финансирования капитального ремонта, и собственные средства (прибыль, амортизационные отчисления и другие), предназначенные для финансирования капитального строительства.

10.2. По отношению к предприятиям, объединениям и организациям, не выполняющим своих обязательств перед Банком и допускающим нарушение финансовой, кассовой, расчётной или кредитной дисциплины, Банк имеет право:

- 1) прекращать полностью или частично кредитование, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 2) досрочно взыскивать ссуды в случаях возникновения необеспеченной задолженности, использования выданных средств не по целевому назначению или с нарушением установленных правил кредитования, продажи или израсходования заложенных ценностей без обращения вырученных сумм на погашение задолженности перед Банком, неудовлетворительного хранения товарно-материальных ценностей, являющихся обеспечением ссуд, уклонения от банковского контроля, а также в случаях прекращения кредитования предприятия, объединения или организации;
- 3) переводить предприятия, объединения и организации на кредитование под гарантию вышестоящей организации;
- 4) вводить в установленном порядке особый режим кредитования;
- 5) запрещать в соответствии с действующим законодательством расходование наличных денег из выручки предприятиям, объединениям и организациям, допускающим нарушения кассовой дисциплины.

10.3. Банк в соответствии с действующим законодательством имеет право прекращать финансирование и долгосрочное кредитование строительства и применять другие санкции в отношении предприятий, объединений, строек, подрядных и других организаций, допускающих бесхозяйственность в строительстве, нарушение финансовой и проектно-сметной дисциплины.

10.4. Банк имеет право досрочно взыскивать в судебном порядке всю задолженность по ссудам, выданным индивидуальным заемщикам, в случаях использования ссуд не по целевому назначению или неуплаты в течение 6 (шести) месяцев очередных платежей, с обращением взыскания на дома, построенные за счёт ссуд.

10.5. По претензиям Банка, возникшим в связи с наступлением срока или просрочкой платежей, а также в связи с досрочным взысканием ссуд, выданных предприятиям, объединениям и организациям, Банк производит взыскание в бесспорном порядке на основании срочного обязательства, обязательства сроком по предъявлению или кредитного соглашения, а по специальным ссудным счётам - на основании заявления-обязательства.

10.6. При отсутствии средств на счёте должника взыскание может быть обращено также на незаложенные товарно-материальные ценности, принадлежащие должнику, за исключением основных средств и другого имущества, на которое в соответствии с действующим законодательством не может быть обращено взыскание.

10.7. В полное или частичное погашение задолженности Банком могут засчитываться все денежные средства должника, причитающиеся ему от Банка по каким бы то ни было основаниям.

10.8. Банк может осуществлять право зачета, путём погашения задолженности, срок которой еще не наступил, если предприятие, объединение или организация обращены к ликвидации своих дел или прекратили платежи по своим обязательствам, а также в случаях, когда Банк имеет право производить досрочное взыскание выданных ссуд или взыскание причитающихся ему сумм по другим основаниям.

ГЛАВА XI.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

11.1. Банк со всеми своими филиалами и представительствами, хозяйственными обществами является единой централизованной системой.

11.2. В столицах стран, в краевых и областных центрах, центрах автономных областей и автономных округов Банк может иметь свои отделения, филиалы

и представительства, в районных центрах, городах и других населённых пунктах - отделениях и агентствах.

11.3. Структура и численность работников центрального аппарата Банка утверждаются уполномоченным органом.

ГЛАВА XII.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников.

12.2. Совет Директоров состоит не менее чем из пяти (5) членов, включая Председателя.

12.3. Члены Совета Директоров выбираются на Общем Собрании сроком на три (3) года.

12.4. Члены Правления, и служащие Банка не могут быть членами Совета Директоров. Члены Совета Директоров могут назначаться повторно.

12.5. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) Созыв годового и внеочередного Общих собраний участников Банка.
- 2) Утверждение повестки дня Общего собрания участников.
- 3) Определение даты составления списка участников, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания участников.
- 4) Избрание Председателя и членов Правления.
- 5) Определение условий оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, и заместителей Председателя Правления Банка, а также руководителей филиалов и представительств.
- 6) Утверждение Положений о Правлении и Председателе Правления Банка.
- 7) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.
- 8) Создание филиалов и открытие представительств Банка.

12.6. Государственный банк СССР, чей представитель не является членом Совета Директоров, может назначить Наблюдателя в Совет Директоров. Наблюдатель может принимать участие на заседаниях Совета Директоров с правом совещательного голоса.

12.7. Председатель Совета Директоров избирается сроком на три (3) года и может быть назначен повторно.

12.8. Прекращение полномочий члена Совета Директоров. Член Совета Директоров может уйти в отставку в любое время, подав Председателю Совета Директоров письменное уведомление не менее чем за 30 дней до момента отставки.

12.9. Функции любого из членов Совета Директоров прекращаются при наступлении его смерти, банкротства, ограничении его гражданских прав, признании недееспособным или отставке.

12.10. Вакантные должности в Совете Директоров. В случае, если количество членов Совета Директоров становится меньше пяти (5) в течение периода между Общими Собраниями и Совете Директоров образуется вакансия в результате отставки члена Совета Директоров, то кандидатура должна быть утверждена на следующем Общем Собрании.

12.11. Совет Директоров вправе временно утвердить нового члена Совета Директоров, предложенного соответствующим уполномоченным органом простым большинством голосов на период до следующего Общего Собрания.

12.12. Члены Совета Директоров не могут быть членами Правления, Совета Директоров или Комитета по Аудиту любых других конкурирующих кредитно-финансовых организаций.

12.13. Заседания Совета Директоров БАНКА «КУЛЬТУРА»

- 1) Совет Директоров собирается в главном офисе Банка или в любом другом месте и созывается Председателем Совета Директоров, по его собственной инициативе, или по просьбе не менее двух членов Совета Директоров, по просьбе Правления, внешнего аудитора или компетентного органа, регулирующего рынок ценных бумаг. Совет Директоров собирается ежемесячно. Совет Директоров назначает секретаря Совета для ведения протоколов заседаний Совета Директоров.
- 2) Председатель Совета Директоров созывает заседания Совета и информирует всех членов Совета о дате, месте, времени и повестке заседания, по крайней мере, за пять (5) дней до дня заседания, не считая дня уведомления и дня заседания. В чрезвычайных случаях и с согласия всех членов Совета Директоров, заседание Совета Директоров может быть созвано без вышеупомянутого уведомления.

- 3) Методы проведения заседания. Если не запрещено законодательством, члены Совета Директоров могут участвовать в заседаниях Совета посредством телефонной конференции, IP Телефонии, электронной почте или подобных технических средств связи, с помощью которых все лица, участвующие в заседании, могут слышать друг друга, и участие в организованном таким образом заседании, принимается как личное присутствие на таком заседании.
- 4) Способы одобрения решений. Совет Директоров может принимать решения посредством корреспонденции, телефонных конференций, IP Телефонии, электронной почте и любыми другими видами связи, при условии, что Совет Директоров письменно одобрил такие решения и соответствующие уведомления получены всеми членами Совета Директоров.
- 5) Заседания, созванные надлежащим образом. Заседания Совета Директоров считаются проведенными надлежащим образом, если они созываются в соответствии с Уставом и на нем лично присутствуют 2/3 от общего количества членов Совета Директоров.
- 6) Голосование членов Совета Директоров. Каждый член Совета имеет один голос. Если иное не оговорено в настоящем Уставе, принятие решений и рекомендаций Общему Собранию происходит большинством голосов (простым большинством) членов Совета Директоров, присутствующих на надлежащим образом созванном заседании Совета.
- 7) Протокол заседаний Совета Директоров. Решения Совета Директоров протоколируется в форме Протокола секретарем, назначенным Советом в соответствии с Уставом. В протоколе указывается повестка дня, имена присутствующих членов Совета Директоров и число голосов, полученных по каждому решению. Оригиналы Протоколов заседаний Совета Директоров подписываются Председателем Совета Директоров и секретарем Совета, присутствующими на собрании. Каждый из членов Совета Директоров, присутствующий на собрании также подписывает факсимильную копию протокола.
- 8) Протокол заседания Совета Директоров составляется на русском языке.
- 9) Копии протоколов заседаний Совета Директоров высылаются в Государственный Банк СССР по их письменной просьбе.

12.14. Общие обязанности Совета Директоров. Даже если в Уставе содержатся указания на противоположное, обязанностью Совета Директоров является надзор за Правлением, за общим положением дел в Банке и за связанной с этим деловой активностью Банка. Совет Директоров оказывает помощь и консультирует Правление всякий раз, когда он считает это необходимым или желательным, и всякий раз, когда Правление обращается за консультацией.

Совет Директоров организует свою работу и действует в соответствии с законодательством и настоящим Уставом и согласно, внутренним политикам и процедурам Банка.

ГЛАВА XIII.

ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 13.1. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.
- 13.2. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка.
- 13.3. Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Председатель Правления возглавляет Правление. В Правление по должности входят Председатель Правления, заместители Председателя Правления и члены Правления. Избрание на должность Председателя Правления или заместителя Председателя Правления означает избрание в состав Правления.
- 13.4. Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет три года.
- 13.5. Председатель Правления и Правление осуществляют текущее руководство деятельностью Банка.
- 13.6. Кандидаты на должности Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Госбанка СССР.
- 13.7. Председатель Правления, его заместители, Члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководитель филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.
- 13.8. Председатель Правления и другие члены Правления обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться положениями настоящего Устава, решениями органов управления Банка, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Банком договорами и соглашениями, в том числе заключенными с Банком трудовыми договорами.

13.9. Председатель Правления и члены Правления обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

13.10. Члены Правления, в том числе Председатель Правления, могут быть досрочно лишены полномочий членом Правления за нарушение ими своих обязанностей как членом Правления, в том числе за несоблюдение положений Устава, причинение ущерба Банку и другие проступки.

Перечень иных оснований для досрочного лишения полномочий членом Правления может быть установлен Положением о Правлении Банка, утверждаемым Советом директоров.

13.11. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в год. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствует более половины от общего числа членом Правления.

13.12. Заседания Правления созываются Председателем Правления, а в его отсутствие - заместителем Председателя Правления.

Члены Правления извещаются письменно о заседании Правления не менее чем за две недели до даты заседания. Однако в случае необходимости этот срок может быть сокращен по решению Председателя Правления.

13.13. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членом Правления, присутствующих на заседании. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления. Протоколы заседаний Правления представляются участникам (представителям участников), Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка по их требованию. Правление может принимать заочные решения - без совместного присутствия на заседании членом Правления. Заочное решение считается принятым, если оно подписано более чем половиной членом Правления.

13.14. Правление:

- рассматривает текущие и перспективные планы работ;
- координирует работу служб и подразделений аппарата Банка;
- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции;
- принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка;
- решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении или решением Общего собрания участников.

13.15. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решения Общего собрания участников, Совета директоров и Правления;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников или Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных Общим собранием участников, настоящим Уставом и действующим законодательством;
- утверждает штатные расписания Банка, а также филиалов и представительств Банка;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств, а также иных сотрудников;
- в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и Общим собранием участников, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
- представляет Банк во всех учреждениях, организациях на предприятиях, как на территории РСФСР/СССР, так и за ее пределами;
- заключает договоры и совершает иные сделки;
- утверждает тарифы на услуги;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс Банка;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка.

13.16. Заместитель Председателя Правления возглавляет направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления.

13.17. Председатель Правления может быть досрочно освобожден от должности Председателя Правления по основаниям, предусмотренным законодательством, настоящим Уставом, Положением о Председателе Правления и трудовым договором.

13.18. При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от

должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка.

13.19. Правление отчитывается перед Советом Директоров по вопросам, определенным внутренними политиками и процедурами Банка.

ГЛАВА XIV.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ПО ОПЕРАЦИЯМ

14.1. В случае неправильной выдачи Банком денежных средств или неправильного зачисления их на счета Банка несёт ответственность за ущерб, причиненный клиентам, в пределах неправильно выданных или зачисленных денежных сумм, если не будет установлено, что неправильная выдача или зачисление средств произведены по вине клиентов.

14.2. Во всех остальных случаях ответственность Банка перед клиентом ограничивается штрафом, предусмотренным Положением о штрафах за нарушение правил совершения расчётных операций.

ГЛАВА XV.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Правила ведения учёта и организации документооборота в учреждениях Банка устанавливаются Банком.

15.2. Годовой отчет и баланс Банка представляются в уполномоченный орган на утверждение не позднее 30 апреля следующего за отчётным годом.

15.3. Списание с баланса Банком безнадежной к взысканию задолженности, недостач и потерь товарно-материальных ценностей, принадлежащих Банку, морально устаревшего, изношенного и непригодного для дальнейшего использования оборудования и транспортных средств, а также затрат по прекращенным и неосуществленным капитальным работам производится с разрешения Председателя Правления Банка, за исключением случаев, когда такое списание может быть произведено только с разрешения уполномоченного органа.

15.4. Ревизия деятельности учреждений Банка осуществляется ревизионным аппаратом Банка. Организация ревизионного аппарата, его подчиненность, порядок и периодичность ревизий учреждений устанавливаются Банком. Ответственность за организацию и состояние ревизионной работы в системе

Банка несёт главный ревизор Банка. Главный ревизор Банка является членом Правления Банка.

15.5. Ревизоры Банка вправе получать от предприятий, объединений, организаций и учреждений справки и копии с документов по операциям ревизуемых учреждений Банка.

ГЛАВА XVI.

УВЕДОМЛЕНИЯ И ДРУГИЕ СООБЩЕНИЯ

16.1. Все уведомления о созыве собраний и другие сообщения, касающиеся вопросов, изложенных в настоящем Уставе, производятся на русском языке, английском и доставляются всем причастным сторонам лично или заказной почтой, через курьера, тестированным телексом или факсом. Уведомление будет считаться полученным и действительным:

- на день доставки, если доставлено лично, заказной почтой или курьерской службой
- в случае передачи факсимильной связью или тестированным телексом на следующий рабочий день, после того как оно было послано, при условии получения подтверждения факсимильной передачи, телексного обратного ответа или подписи получателя.

16.2. Любое уведомление какому-либо из члену Совета Директоров, Правления, Комитета по Аудиту адресуется Банку и на адрес Банка. Любое уведомление члену Совета Директоров, Правления, Комитета по Аудиту адресуется Банку и на такой адрес или факсимильный/телексный номера, которые записаны в документах Банка в отношении такого члена. Для этих целей каждый такой член обязан предоставить Банку адрес, телефон, факсимильный/ телексный номер и держать Банк в курсе любых изменений в этой связи.

ГЛАВА XVII.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

17.1. Состав и назначение Комитета по Аудиту

Комитет по Аудиту состоит не менее чем из трех (3) независимых членов Совета Директоров, назначаемых Общим Собранием сроком на один год. Члены Комитета по Аудиту не могут быть членами Правления, также как

и членами Правления и Совета Директоров каких-либо других банков. **Государственный Банк СССР** может также выбрать Наблюдателя («Наблюдатель») в Комитет по Аудиту для оказания помощи в исполнении аудиторских обязанностей и утвердить его на Общем Собрании. Наблюдатель может участвовать на заседаниях Комитета по аудиту с правом совещательного голоса.

17.2. Полномочия Комитета по Аудиту

1) Комитет по Аудиту созывается Советом Директоров банка или двумя членами Комитета по Аудиту не реже одного раза в квартал.

2) Основными обязанностями Комитета по Аудиту являются:

- Обеспечение создания и поддержания соответствующих бухгалтерских процедур и системы внутреннего контроля в Банке;
- Разработка рекомендаций Общему Собранию по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок Банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету по Аудиту;
- Осуществление надзора за соблюдением законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Банка, и представление отчета по данному вопросу Совету Директоров;
- Разработка ежегодного и, при необходимости, ежеквартального Аудиторского плана и подготовка Аудиторского отчета в соответствии с требованиями законодательства и их утверждение Советом Директоров;
- Выполнение других обязанностей, как того требуют положения законодательства и нормативные акты.

17.3. Назначение и утверждение Внутреннего Аудитора

Правление Банка предлагает кандидатуру на Внутреннего Аудитора, которая утверждается Советом Директоров. Внутренний Аудитор подотчетен напрямую Совету Директоров.

17.4. Полномочия Внутреннего Аудитора

- Внутренний Аудитор Банка должен выполнять свои обязанности в соответствии с требованиями законодательства, нормативно-правовыми актами и внутренней политикой Банка.
- Внутренний Аудитор Банка должен осуществлять внутренний аудит, для оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка, а также осуществлять контроль за исполнением должностными лицами Банка своих обязанностей в соответствии с

существующими нормами, следить за соблюдением законодательства и другими вопросами в соответствии с банковскими стандартами. Внутренний Аудитор готовит и представляет свои отчеты Комитету по Аудиту и Совету Директоров.

ГЛАВА XVIII.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

18.1. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом.

18.2. Правление составляет финансовые отчёты Банка, в соответствии с требованиями законодательства и согласно внутренним правилам и политике Банка. Финансовые записи Банка ведутся в рублях. Финансовые отчёты Банка составляются в Советских Рублях и иностранной валюте на основе конвертации, в финансовых записей по обменному курсу на дату составления баланса. Ежегодные финансовые отчёты Банка готовятся на русском и английском языках. Кроме этого, Правление представляет годовые финансовые отчёты, равно как и отчёт о деятельности Банка, для проверки независимому международному признанному внешнему аудитору.

18.3. Годовые финансовые отчёты Банка подписываются всеми членами Правления. В случае отсутствия какой-либо подписи, причина ее отсутствия указывается в таких финансовых отчётах.

ГЛАВА XIX.

ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ

19.1. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель правления.

19.2. По месту своего нахождения Банк хранит следующие документы:

- договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, устав Банка, а также внесенные в устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол общего собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- протоколы общих собраний участников, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- внутренние документы;
- положения о филиалах и представительствах;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- списки аффилированных лиц Банка;
- документы, подтверждающие наличие лицензий на осуществление банковских операций;
- иные документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, указаниями Госбанка СССР, Уставом Банка, внутренними документами, решениями общего собрания участников, Совета директоров и исполнительных органов.

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

ГЛАВА XX.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путём реорганизации, представляются в Госбанк СССР. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Госбанком СССР.

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

20.3. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством с учетом особенностей, предусмотренных ФЗ "О банках и банковской деятельности" и настоящим Уставом.

20.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования Банк обязан разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- путём направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, сообщения о принятом решении;

- путём опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта РСФСР/СССР, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

20.5. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Общим собранием участников и доводится до сведения кредиторов путём размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения.

20.6. Банк может быть реорганизован по требованию Госбанка СССР в случаях, предусмотренных федеральными законами, в установленном законом порядке.

20.7. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством порядке (в том числе по инициативе Госбанка СССР).

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

20.9. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его учредителей (участников) Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Госбанка СССР.

20.10. Если после принятия решения учредителями (участниками) Банка о его ликвидации Госбанк СССР принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) Банка или решения назначенной учредителями (участниками)

Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

Банк в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Госбанка СССР.

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

Учредители (участники) Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора).

20.11. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

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

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

После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Госбанком СССР.

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