

СОГЛАСОВАНО

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



[Handwritten signature]

РОЖКОВА Н.В.

" 13 " *май* 2016 года

М.п.



ИЗМЕНЕНИЯ № 5,
вносимые в Устав "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью,
"Банк "МБА-МОСКВА" ООО

основной государственный регистрационный номер кредитной организации: 1027739877857,
дата государственной регистрации кредитной организации: 25.12.2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России: 3395 от 24.01.2002 года.

1. По всему тексту Устава слово "аудитор" заменить словами "аудиторская организация" в соответствующих падежах.
2. Пункт 1.11. главы 1 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:
" 1.11. Место нахождения Банка: город Москва.
Адрес Банка: ул. Тверская, д. 6, стр. 2, Москва, Российская Федерация."
3. Пункт 1.21. главы 1 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:
"1.21. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации."
4. Подпункт 3.2.1. пункта 3.2. главы 3 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО дополнить новыми подпунктами 3.2.1.7. – 3.2.1.9. следующего содержания:
" 3.2.1.7. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
3.2.1.8. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
3.2.1.9. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка."
5. Подпункт 3.3.1.1. подпункта 3.3.1. пункта 3.3. главы 3 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:
" 3.3.1.1. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка."

6. Подпункт 3.3.1.5. подпункта 3.3.1. пункта 3.3. главы 3 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:

" 3.3.1.5. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку."
7. Подпункт 3.3.1. пункта 3.3. главы 3 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО дополнить новыми подпунктами 3.3.1.6. – 3.3.1.7. следующего содержания:

" 3.3.1.6. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
3.3.1.7. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк."
8. Изложить подпункт 4.1.2. пункта 4.1. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.1.2. Размер уставного капитала Банка составляет 4 091 782 650 (Четыре миллиарда девяносто один миллион семьсот восемьдесят две тысячи шестьсот пятьдесят) рублей."
9. Изложить подпункт 4.2.1. пункта 4.2. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.2.1. Уставный капитал Банка оплачен: в иностранной валюте в размере 14 000 000 (Четырнадцать миллионов) ЕВРО и 30 000 000 (Тридцать миллионов) долларов США, а также в рублях Российской Федерации в размере 1 702 626 650 (Один миллиард семьсот два миллиона шестьсот двадцать шесть тысяч шестьсот пятьдесят) рублей (в том числе 344 570 000 (Триста сорок четыре миллиона пятьсот семьдесят тысяч) рублей, что эквивалентно 10 000 000 (Десяти миллионам) азербайджанских манат), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации."
10. Изложить подпункт 4.2.3. пункта 4.2. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.2.3. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком."
11. Изложить подпункты 4.6.3. – 4.6.4. пункта 4.6. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.6.3. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью.
4.6.4. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала, Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой

давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка."

12. Второй абзац подпункта 4.7.2. пункта 4.7. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО исключить.

13. Изложить подпункт 4.7.3. пункта 4.7. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.7.3. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью."

14. Изложить подпункт 4.7.5. пункта 4.7. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.7.5. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка.

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

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение семи дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников Банка или отказа всех участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику Банка.

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

15. Изложить подпункт 4.7.7. пункта 4.7. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.7.7. В случае, если участники Банка – в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком, или Банк – в течение семи дней с даты истечения срока использования преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка, не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене не ниже заранее определенной Уставом цены."

16. Изложить подпункт 4.7.12. пункта 4.7. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 4.7.12. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение 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."

17. Дополнить подпункт 4.8.2. пункта 4.8. главы 4 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО новым абзацем следующего содержания:

" Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном пунктом 3 статьи 22 Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью, и возникает с момента такой государственной регистрации. К нотариальному удостоверению договора залога доли или части доли в уставном капитале Банка, за исключением случаев, если на момент нотариального удостоверения договора залога доля или часть доли еще не принадлежит залогодателю, применяются правила, предусмотренные пунктами 13 и 13.1 статьи 21 Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью."

18. Подпункты 6.2.1.3. – 6.2.1.4. подпункта 6.2.1. пункта 6.2. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:

" 6.2.1.3. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

6.2.1.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

6.2.1.3.2. утверждение и изменение устава Банка;

6.2.1.3.3. определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа его участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;

6.2.1.3.4. образование других органов Банка (Наблюдательного совета, исполнительных органов) и досрочное прекращение их полномочий;

6.2.1.3.5. утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

6.2.1.3.6. принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Банка;

- 6.2.1.3.7. принятие решений о реорганизации и ликвидации Банка, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;
- 6.2.1.3.8. избрание ревизионной комиссии, назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг.
- 6.2.1.3.9. утверждение (принятие) положений о Наблюдательном совете Банка, исполнительных органах Банка.
- 6.2.1.3.10. принятие решения о распределении прибылей и убытков Банка;
- 6.2.1.3.11. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), устанавливающих порядок и условия принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка и исполнительных органов Банка;
- 6.2.1.3.12. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг
- 6.2.1.3.13. утверждение кандидатур единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка;
- 6.2.1.3.14. принятие решения о переводе и увольнении заместителей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка;
- 6.2.1.3.15. решение иных вопросов, предусмотренных законом или Уставом Банка.

6.2.1.4. Вопросы, предусмотренные подпунктом 6.2.1.3. настоящего Устава, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка, за исключением случаев, установленных законом."

19. Подпункт 6.2.5.6. подпункта 6.2.5. пункта 6.2. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО дополнить новым абзацем следующего содержания:

"Принятие Общим собранием участников Банка решения и состав участников, присутствующих при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания участников всеми участниками Банка."

20. Подпункты 6.2.5.8. – 6.2.5.10. подпункта 6.2.5. пункта 6.2. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:

" 6.2.5.8. Единогласно всеми участниками, принимаются решения по следующим вопросам:

- о внесении в Устав Банка, изменении или исключении из Устава Банка положений об ограничении максимального размера доли участника Банка, об ограничении возможности изменения соотношения долей участников Банка;
- об утверждении денежной оценки имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка;
- об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и внесении вклада;
- о реорганизации или ликвидации Банка;
- по иным вопросам, по которым в соответствии с Уставом Банка или Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью требуется принятие решения единогласно всеми участниками Банка.

6.2.5.9. Большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью или Уставом Банка, принимаются решения по следующим вопросам:

- о создании филиалов и открытии представительств;
- о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Банка (при условии, если участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие);
- о возложении дополнительных обязанностей на определенного участника Банка (при условии, если участник Банка, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие);
- об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества;
- об увеличении уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка;
- об утверждении устава Банка, внесении в него изменений или утверждении устава Банка в новой редакции;
- по иным вопросам, по которым в соответствии с Уставом Банка или Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью требуется принятие решения большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

6.2.5.10. Двумя третями голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью или Уставом Банка, принимаются решения по следующим вопросам:

- об исключении из Устава Банка положений, устанавливающих преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка по заранее определенной Уставом цене;
- об исключении из Устава Банка положений, устанавливающих возможность участников Банка или Банка воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи;
- по иным вопросам, по которым в соответствии с Уставом Банка или Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью требуется принятие решения двумя третями голосов от общего числа голосов участников Банка."

21. Подпункт 6.3.4. пункта 6.3. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:

"6.3.4. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся:

- утверждение стратегии развития Банка и отчетов о выполнении плана и стратегических задач;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и размеру оплаты услуг аудиторской организации;
- использование резервного фонда Банка;
- утверждение (принятие) Положений об обособленных подразделениях Банка;
- принятие решения о заключении сделок, в совершении которых есть 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), и крупных сделок, стоимость которых составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;

- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- согласование перевода и осуществляемого по инициативе Банка увольнения (расторжения трудового договора) руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение (принятие) положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- принятие решения о проведении независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита Банка, которым должно быть определено, на какой основе будет проведена независимая проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка (периодической или единовременной), а также кем (Наблюдательным советом Банка или независимой аудиторской организацией) будет осуществляться указанная проверка Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение, разработанных Службой внутреннего аудита Банка, планов работы Службы внутреннего аудита;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки (на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка) соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка Уставом Банка и (или) Положением о Наблюдательном совете Банка."

22. Подпункты 6.4.4.3. – 6.4.4.4. подпункта 6.4.4. пункта 6.4. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:

" 6.4.4.3. руководитель Службы внутреннего аудита Банка назначается на основании решения Наблюдательного совета Банка об утверждении руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

6.4.4.4. руководитель Службы внутреннего аудита филиала (в случае если его наличие предусмотрено штатным расписанием) Банка назначается по согласованию с руководителем Службы внутреннего аудита Банка,".

23. Подпункты 6.4.4.7. – 6.4.4.8. подпункта 6.4.4. пункта 6.4. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО изложить в следующей редакции:

" 6.4.4.7. руководитель Службы внутреннего аудита Банка переводится по согласованию с Наблюдательным советом Банка,

6.4.4.8. руководитель Службы внутреннего аудита Банка по инициативе Банка увольняется (расторгается трудовой договор) по согласованию с Наблюдательным советом Банка,»;

24. Подпункт 6.4.4. пункта 6.4. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО дополнить новыми подпунктами 6.4.4.9. – 6.4.4.11. следующего содержания:

" 6.4.4.9. руководитель Службы внутреннего аудита филиала Банка (в случае если его наличие предусмотрено штатным расписанием) переводится по согласованию с Руководителем Службы внутреннего аудита Банка,".

6.4.4.10. руководитель Службы внутреннего аудита филиала Банка (в случае если его наличие предусмотрено штатным расписанием) по инициативе Банка увольняется (расторгается трудовой договор) по согласованию с Руководителем Службы внутреннего аудита Банка,».

6.4.4.11. руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается по согласованию с коллегиальным исполнительным органом Банка;".

25. В подпункте 6.5.3. пункта 6.5. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО пятнадцатый абзац изложить в следующей редакции:

" - утверждает положение о Службе внутреннего контроля Банка;".

26. Подпункт 6.5.3. пункта 6.5. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО дополнить новыми абзацами следующего содержания:

" - согласовывает назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

– согласование численного состава и структуры Службы внутреннего аудита Банка и Службы внутреннего контроля Банка;".

27. Изложить подпункты 6.6.1. – 6.6.7. пункта 6.6. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 6.6.1. Участники Банка не отвечают по его обязательствам.

6.6.2. Участники Банка несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

6.6.3. Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих Банк лиц, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам.

6.6.4. Пока не доказано иное, предполагается, что Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих Банк лиц при наличии одного из следующих обстоятельств:

- причинен вред имущественным правам кредиторов в результате совершения этим лицом или в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или нескольких сделок Банка, включая сделки, указанные в статьях 61.2 и 61.3 Федерального закона о несостоятельности (банкротстве);

- документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по ведению (составлению) и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, к моменту вынесения определения о введении наблюдения (либо ко дню назначения временной администрации финансовой организации) или принятия решения о признании Банка банкротом

отсутствуют или не содержат информацию об объектах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, формирование которой является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо указанная информация искажена, в результате чего существенно затруднено проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе формирование и реализация конкурсной массы. Положения настоящего абзаца применяются в отношении лиц, на которых возложена обязанность организации ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

6.6.5. Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих Банк лиц, то такие лица отвечают солидарно.

Контролирующее Банк лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого Банк признан несостоятельным (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании Банка несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах Банка.

Размер субсидиарной ответственности контролирующего Банк лица равен совокупному размеру требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, а также заявленных после закрытия реестра требований кредиторов и требований кредиторов по текущим платежам, оставшихся не погашенными по причине недостаточности имущества Банка.

6.6.6. Размер ответственности контролирующего Банк лица подлежит соответствующему уменьшению, если им будет доказано, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет этого лица.

6.6.7. Банк является юридическим лицом (организацией, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде).".

28. Изложить подпункт 6.6.13. пункта 6.6. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 6.6.13. Члены Наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного совета Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании."

29. Изложить подпункт 6.6.16. пункта 6.6. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 6.6.16. При оплате долей в уставном капитале Банка не денежными средствами, а иным имуществом участники Банка и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка соответствующих изменений."

30. Изложить подпункт 6.8.1. пункта 6.8. главы 6 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 6.8.1. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий

дню принятия решения о совершении таких сделок. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, а также сделки, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти."

31. Изложить пункты 8.1. – 8.12. главы 8 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

- " 8.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение и осуществляемая в целях обеспечения:
 - 8.1.1. 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.
 - 8.1.2. 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) кредитной организации 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).
 - 8.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.
 - 8.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 8.2. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.
- 8.3. Система органов внутреннего контроля - определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.
- 8.4. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:
 - 8.4.1. органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (общее собрание участников, Наблюдательный совет, исполнительные органы Банка);
 - 8.4.2. ревизионная комиссия (ревизор);
 - 8.4.3. главный бухгалтер (его заместители) Банка;
 - 8.4.4. руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
 - 8.4.5. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.
 - Службу внутреннего контроля - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Положением о Службе внутреннего контроля Банка.
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 8.5. Порядок образования органов, входящих в систему внутреннего контроля и их полномочия определяются Уставом Банка и внутренними документами Банка, принятыми в целях реализации соответствующих положений Устава Банка. Система внутреннего контроля Банка должна включать следующие направления:
- 8.5.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
 - 8.5.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - 8.5.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - 8.5.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - 8.5.5. 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 (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).
- 8.6. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.
- 8.7. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.
- 8.8. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности должен быть

установлен внутренними документами Банка с учетом положений нормативных актов Банка России и должен распространяться на все направления деятельности Банка.

- 8.9. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка должен быть определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (в том числе методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга). Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита Банка. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).
- 8.10. Банк должен обеспечить непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В указанных целях Банк должен иметь утвержденный Наблюдательным советом Банка план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Банк определяет порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 8.11. Служба внутреннего аудита Банка.
- 8.11.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:
- 8.11.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, наблюдательного совета, исполнительных органов Банка).
- 8.11.1.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- 8.11.1.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 8.11.1.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- 8.11.1.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 8.11.1.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

- 8.11.1.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 8.11.1.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.
- 8.11.1.9. Оценка корпоративного управления Банка.
- 8.11.1.10. Оценка эффективности системы управления рисками.
- 8.11.1.11. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 8.11.2. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Наблюдательным советом Банка.
- 8.11.3. Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.
- 8.11.4. Служба внутреннего аудита должна действовать на постоянной основе:
- 8.11.4.1. Численный состав и структуру Службы внутреннего аудита Банка определяет единоличный исполнительный орган Банка по согласованию с коллегиальным исполнительным органом Банка, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.
- 8.11.4.2. Служба внутреннего аудита Банка должна состоять из служащих, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
- 8.11.5. Независимость Службы внутреннего аудита Банка:
- 8.11.5.1. Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита Банка в соответствии со следующим порядком:
- Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка;
 - Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;
 - Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка;
- 8.11.5.2. Служба внутреннего аудита Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.
- 8.11.5.3. На руководителя Службы внутреннего аудита Банка не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита Банка не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.
- 8.11.6. Беспристрастность службы внутреннего аудита Банка:
- 8.11.6.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита Банка задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита Банка.

- 8.11.6.2. Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего аудита Банка, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.
- 8.11.6.3. Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности, а так же в других случаях.
- 8.11.7. Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций:
- 8.11.7.1. Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- 8.11.7.2. Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита Банка являются:
- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
 - проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (в том числе банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
 - операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
 - проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банком.
- 8.11.7.3. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита Банка имеют право:
- входить в помещения проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
 - получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
 - привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.
- 8.11.7.4. План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой

органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка. При составлении графика осуществления проверок должна учитываться установленная в Банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Банка в целом.

Планы работы Службы внутреннего аудита Банка разрабатываются Службой внутреннего аудита Банка, согласовываются с единоличным исполнительным органом Банка и утверждаются Наблюдательным советом Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего аудита Банка не реже двух раз в год Наблюдательному совету Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Службой внутреннего аудита Банка единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

- 8.11.7.5. Программа проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

- 8.11.7.6. В рабочих документах проверок Службы внутреннего аудита Банка отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

- 8.11.7.7. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Банка Наблюдательному совету Банка, единоличному исполнительному органу Банка (его заместителям) и коллегиальному исполнительному органу Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала).

Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, и рекомендации Службы внутреннего аудита Банка по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

- 8.11.8. Службой внутреннего аудита Банка осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка обязан проинформировать Наблюдательный совет Банка в случае, если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита Банка, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

- 8.11.9. Банк должен установить порядок:
- контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита Банка нарушений;
 - представления не реже одного раза в полгода Службой внутреннего аудита Банка информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Копия указанной

информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

8.12. Служба внутреннего контроля.

8.12.1. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и единолично исполнительному и коллегиальному исполнительным органам Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

8.12.2. Положение о службе внутреннего контроля утверждается коллегиальным исполнительным органом Банка.

Банк утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

- 8.12.3. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.
- 8.12.4. Численный состав и структуру Службы внутреннего контроля Банка определяет единоличный исполнительный орган Банка по согласованию с коллегиальным исполнительным органом Банка, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 8.12.5. Служба внутреннего контроля Банка может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 8.12.1. Устава.
- 8.12.6. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля Банка исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк должен установить распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля.
- 8.12.7. Руководитель службы внутреннего контроля Банка и осуществляющие функции службы внутреннего контроля служащие в структурных подразделениях Банка (далее - Служащие службы внутреннего контроля) входят в штат Банка.
- 8.12.8. Руководитель службы внутреннего контроля Банка может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа Банка, он подотчетен единоличному исполнительному органу (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.
- Руководитель службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.
- 8.12.9. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля Банка исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля Банка.
- 8.12.10. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля Банка функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся Служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.
- 8.12.11. Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля Банка о проведенной работе коллегиальному исполнительному органу Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Наблюдательному совету Банка включают следующую информацию:
- о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
 - о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;
 - о рекомендациях Службы внутреннего контроля Банка по управлению регуляторным риском и их применении."

32. Главу 8 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО дополнить новым пунктом 8.20. следующего содержания:

" 8.20. Система управления рисками.

8.20.1. Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом Банка строится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава и внутренних документов Банка. В рамках организации деятельности по управлению рисками и капиталом в Банке создается Департамент рисков – структурное подразделение Банка, которое действует постоянно на основании настоящего Устава и Положения о Департаменте рисков, утверждаемого Правлением Банка.

8.20.2. Департамент рисков осуществляет следующие функции:

8.20.2.1. Разработка, внедрение и совершенствование нормативной и методической документации по оценке и управлению финансовыми и нефинансовыми рисками, в рамках своей компетенции в целях:

- своевременной идентификации и оценки (качественной и количественной) степени рисков по всем направлениям деятельности Банка;
- определения приемлемого уровня для всех существенных для Банка видов риска.

8.20.2.2. Разработка и внедрение мероприятий по совершенствованию системы управления рисками, в том числе:

- учет событий всех видов рисков, присущих деятельности Банка, определение вероятности их возникновения и количественная оценка их последствий;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других;
- разработка планов мероприятий по управлению рисками, возникающими в деятельности структурных подразделений Банка;
- разработка предложений по установлению и изменению лимитов по отдельным видам рисков, лимитов на контрагентов, эмитентов ценных бумаг, корпоративных клиентов, согласование их с профильными коллегиальными рабочими органами Банка, предоставление на утверждение уполномоченному органу Банка;
- мониторинг необходимости актуализации, методологий и моделей, используемых для измерения параметров кредитного, рыночного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков;
- разработка и внедрение новых методологий и моделей оценки кредитного, рыночного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков;
- разработка, пересмотр, представление на согласование и утверждение Плана организации непрерывности и восстановления деятельности Банка и Плана восстановления финансовой устойчивости Банка;
- участие в разработке предложений по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам деятельности Банка в целях управления риском материальной мотивации.

- 8.20.2.3. Консультирование и методологическая поддержка подразделений Банка по вопросам управления рисками.
- 8.20.2.4. Проведение плановых мероприятий с сотрудниками подразделений Банка в рамках повышения риск - культуры.
- 8.20.2.5. Мониторинг выполнения планов мероприятий по управлению рисками, возникающими в деятельности структурных подразделений Банка.
- 8.20.2.6. Мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных уполномоченным органом Банка. Выявление и доведение до сведения органов управления Банка случаев превышения лимитов.
- 8.20.2.7. Обеспечение подразделений оперативной информацией о состоянии лимитов и величине риска по определенным направлениям деятельности Банка.
- 8.20.2.8. Независимая оценка полноты и достоверности представляемой подразделениями информации, необходимой для проведения анализа экономического положения и финансовой устойчивости Банка.
- 8.20.2.9. Взаимодействие с подразделениями Банка по сбору информации для подготовки и формирования отчетности о рисках.
- 8.20.2.10. Анализ нововведений, производимых Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий / освоение новых направлений деятельности), на этапе их разработки, с целью выявления факторов риска и разработка рекомендаций по их минимизации.
- 8.20.2.11. Проведение анализа действующих бизнес-процессов (тестирование или самооценка) на предмет выявления факторов риска и их влияния на деятельность Банка.
- 8.20.2.12. Установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности Департамента рисков.
- 8.20.2.13. Проведение процедур стресс - тестирования по утвержденным параметрам: в т.ч. моделирование ситуации неисполнения контрагентом (клиентом) своих обязательств по отношению к Банку, моделирование и оценка воздействия изменений макроэкономических показателей на структуру баланса Банка.
- 8.20.2.14. Проведение плановых мероприятий в рамках проработки взаимодействия структурных подразделений Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные для Банка последствия. Осуществление совместно с ответственными подразделениями оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций.
- 8.20.2.15. Ежемесячное формирование прогнозных и фактических показателей оценки экономического положения и финансовой устойчивости Банка, представление полученных данных на рассмотрение органам управления Банка и Комитету по Управлению Рисками.
- 8.20.2.16. Взаимодействие со структурными подразделениями Банка и внешними организациями по вопросам, относящимся к деятельности Департамента рисков. Взаимодействие по вопросам оценки отдельных видов рисков со службами внутреннего контроля и финансового мониторинга.
- 8.20.2.17. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, принятие мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов в установленном в Банке порядке.
- 8.20.2.18. Принятие мер по профилактике и противодействию коррупции и мошенничеству в соответствии с политикой Банка.
- 8.20.2.19. Доведение до сведения органов управления, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики в порядке, установленном в Банке и контролировать исполнение таких обязанностей сотрудниками Департамента рисков.
- 8.20.2.20. Предоставление отчетности об уровне рисков органам управления и заинтересованным подразделениям Банка, в том числе Комитету по управлению рисками, Правлению и Наблюдательному Совету Банка.
- 8.20.3. Численность, структура и техническая обеспеченность Департамента рисков определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и

масштабами деятельности Банка. Руководитель Департамента рисков назначается и освобождается от должности по решению Председателя Правления Банка. Руководитель Департамента рисков должен соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и установленным статьей 16 Федерального закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации. Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от занимаемой должности руководителя Департамента рисков в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

8.20.4. В рамках осуществления своей деятельности сотрудники Департамента рисков вправе:

- 8.20.4.1. взаимодействовать и сотрудничать со структурными подразделениями Банка;
- 8.20.4.2. запрашивать и получать от структурных подразделений Банка необходимую информацию для решения вопросов, входящих в компетенцию Департамента рисков;
- 8.20.4.3. подготавливать запросы от имени Банка, направляемые в государственные органы и иные организации для решения вопросов, входящих в компетенцию Департамента рисков;
- 8.20.4.4. вносить предложения органам управления Банка по организации выполнения Департаментом рисков поставленных перед ним задач и осуществления функций;
- 8.20.4.5. пользоваться техническими средствами и информационными ресурсами Банка, необходимыми для выполнения своих функций;
- 8.20.4.6. в пределах компетенции Департамента рисков принимать все иные меры, необходимые для выполнения поставленных перед ним задач и функций.

8.20.5. Цели, функции, статус, методы деятельности Департамента рисков, права и обязанности руководителя Департамента рисков определяются в Положении о Департаменте рисков и в должностной инструкции руководителя Департамента рисков."

33. В пункте 9.7. главы 9 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО исключить слова "кредитных организаций".

34. Изложить пункт 9.12. главы 9 Устава "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в следующей редакции:

" 9.12. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о прекращении юридического лица (Банка) в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц."

Изменения внесены единственным участником кредитной организации, решение № 8/16 от 18.04.2016 года.

**Председатель Правления
"Банк "МБА-МОСКВА" ООО**



Э.Р. Эфендиев



БАНК МБА – МОСКВА

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

всего на 20 (двадцати) листе(ах)

Председатель Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

Эфендиев Эмин Рамиг оглы

Дата: 19.04.2016 года

