

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый государственный
реестр юридических лиц
«19» августа 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1021600000366

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



В.В. Чистюков

Сентябрь

2018 года

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
«АвтоКредитБанк»
ООО «АвтоКредитБанк»

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным общим собранием
участников
Протокол от 10.09.2018г. № 3/18

г. Казань
2018г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав Общества с ограниченной ответственностью «АвтоКредит-Банк» (далее – Банк) разработан на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Банк был создан решением пайщиков (Протокол № 1 от 03.04.1992г.) с наименованием Вятский коммерческий банк.

Решением участников Банка (Протокол общего собрания участников Банка № 4 от 19.03.1999г.) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с законодательством и определена как Общество с ограниченной ответственностью с наименованием Вятский коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением участников Банка (Протокол общего собрания участников Банка № 36 от 12.10.2004г.) полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» ООО «АвтоКредитБанк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «АвтоКредит-Банк».

Полное фирменное наименование Банка на татарском языке: Жаваплылыгы чиклэнгән жәмгыять «АвтоКредитБанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на татарском языке: ЖЧЖ «АвтоКредитБанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Limited Liability Company «AutoCreditBank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: LLC «Auto-CreditBank».

1.4. Банк строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, с указанием места нахождения Банка, с указанием идентификационного номера налогоплательщика, собственную эмблему, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, и другие средства визуальной идентификации.

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

1.7. Основными задачами Банка являются: развитие операций по обеспечению эффективного использования средств Участников, аккумулирование денежных средств и осуществление на базе собственных и привлеченных финансовых ресурсов кредитно-расчетного и кассового обслуживания организаций, предприятий, объединений и физических лиц, а также инвестиционная деятельность в соответствии с действующими законодательствами Российской Федерации и Республики Татарстан.

Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

1.8. Банк создан в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

Участниками Банка могут быть российские, а также иностранные, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, юридические и физические лица.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и действует на коммерческой основе.

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистра-

ции.

Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

1.10. Банк может открывать на территории Российской Федерации и за рубежом дочерние банки, филиалы и представительства в установленном законодательством порядке.

Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их соответствующими полномочиями в пределах и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Дочерний коммерческий банк является юридическим лицом и действует как самостоятельный коммерческий банк, а его отношения с главным учредителем строятся на основании Устава.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Общим собранием участников Банка.

1.11. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом.

1.12. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.13. Учредители (Участники) Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах принадлежащих им долей.

Учредители (Участники) Банка, не полностью оплатившие свои доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части принадлежащих им долей в Уставном капитале Банка.

Банк не отвечает по обязательствам своих Учредителей (Участников).

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

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

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

Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

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

1.15. Банк имеет право формировать фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.16. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

1.17. В своей деятельности Банк руководствуется законодательствами Российской

Федерации и Республики Татарстан, правилами по кредитованию, ведению расчетных и кассовых операций, другими нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, банковскими правилами, существующими в банковской практике обычаями делового оборота, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения и почтовый адрес Банка: 420081, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Альберта Камалеева, д. 16а.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение вышеуказанных привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной

стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта.

3.5. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.6. Банк указанные в настоящей главе Устава операции осуществляет с учетом ограничений, установленных в статье 5.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляет из величины вкладов его Участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей 00 копеек и состоит из номинальной стоимости долей Участников Банка.

4.2. Оплата долей в Уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами;
- принадлежащим Участнику Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащим Участнику Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

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

Если номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли Участника Банка в Уставном капитале Банка, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более чем двадцать тысяч рублей, в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли Участника Банка, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

В случае оплаты долей в Уставном капитале Банка неденежными средствами участники Банка и независимый оценщик солидарно несут при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в Уставном капитале Банка, в течение трех лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка соответствующих изменений.

4.4. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в случае пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 (Одного) процента долей Банка требуют уведомления Банка

России, а более 10 (Десяти) процентов – предварительного согласия Банка России. Установленные настоящим пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более 1 (Одного) процента долей Банка, более 10 (Десяти) процентов долей Банка группой лиц.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящим пунктом, требуется также в случае приобретения:

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

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи установления контроля в отношении Участников Банка группой лиц.

В случаях, установленных федеральными законами, согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 (Десяти) процентов долей Банка, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении Участников Банка, может быть получено после совершения соответствующей сделки (далее – последующее согласие).

Порядок получения согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 (Десяти) процентов долей Банка, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении Участников Банка, и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 (Одного) процента долей Банка и (или) об установлении контроля в отношении Участников Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.5. Приобретение долей Банка за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

4.6. Увеличение или уменьшение Уставного капитала Банка допускается на основании и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Увеличение Уставного капитала Банка производится после полной его оплаты по решению Общего собрания участников Банка либо за счет имущества Банка, либо за счет дополнительных вкладов Участников Банка, либо за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав Участников Банка.

Факт принятия решения Общего собрания участников Банка об увеличении Уставного капитала и состав Участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения. Решение единственного Участника Банка об увеличении Уставного капитала подтверждается его подписью, подлинность которой должна быть засвидетельствована нотариусом.

4.8. Банк в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Банка России, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

5. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГОМУ ЛИЦУ

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

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

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в Уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных федеральными законами.

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

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка по цене предложения третьему лицу.

Банк пользуется преимущественным правом покупки доли или части доли, принадлежащих Участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие Участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли Участника Банка.

Участники Банка или Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в Уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права Банком или его Участниками по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам. Также предусматривается возможность предложения доли или части доли в уставном капитале Банка всем Участникам Банка непропорционально размерам их долей.

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

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

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение 45 (Сорока пяти) дней с даты получения оферты Банком.

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 12 (Двенадцати) 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.

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

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления Участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права. Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка представляется в установленный Уставом срок Участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Банка.

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

В случае, если в течение 45 (Сорока пяти) дней с даты получения оферты Банком, Участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных Участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его Участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам.

5.2. Доли в Уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Банка. В случае ликвидации юридического лица - Участника Банка, принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица. Переход и распределение доли, установленные настоящим абзацем, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Такое согласие считается полученным Участником Банка, отчуждающим долю или часть доли, при условии, что в течение 30 (Тридцати) дней со дня обращения в Банк им получено согласие Банка, выраженное в письменной форме, либо от Банка не получен отказ в даче согласия на отчуждение доли или части доли, выраженный в письменной форме.

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

5.3. При продаже доли или части доли в Уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности Участника Банка по такой доле или части доли переходят с согласия Участников Банка.

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

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к Банку, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4-6 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», и в случаях распределения доли между Участниками Банка и продажи доли всем или некоторым Участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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.

5.5. В течение 3 (Трех) дней с момента получения согласия Участников Банка, предусмотренного пунктами 5.2. и 5.3. настоящего Устава, Банк и орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в Уставном капитале Банка путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с действующим порядком.

5.6. Если доля или часть доли в Уставном капитале Банка возмездно приобретена у лица, которое не имело права ее отчуждать, о чем приобретатель не знал и не мог знать (добросовестный приобретатель), лицо, утратившее долю или часть доли, вправе требовать признания за ним права на данные долю или часть доли в Уставном капитале Банка с одновременным лишением права на данные долю или часть доли добросовестного приобретателя при условии, что данные доля или часть доли были утрачены в результате противоправных действий третьих лиц или иным путем помимо воли лица, утратившего долю или часть доли.

В случае отказа лицу, утратившему долю или часть доли в Уставном капитале Банка, в удовлетворении указанного иска, предъявленного добросовестному приобретателю, доля или часть доли признается принадлежащей добросовестному приобретателю с момента нотариального удостоверения соответствующей сделки, послужившей основанием приобретения таких доли или части доли. В случае, если доля или часть доли приобретена добросовестным приобретателем на публичных торгах, она признается принадлежащей добросовестному приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Требование о признании за лицом, утратившим долю или часть доли, права на данные долю или часть доли и одновременно о лишении права на данные долю или часть доли добросовестного приобретателя, которое предусмотрено настоящим пунктом, может быть заявлено в течение 3 (Трех) лет со дня, когда лицо, утратившее долю или часть доли, узнало или должно было узнать о нарушении своих прав.

5.7. При продаже доли или части доли в Уставном капитале Банка с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые Участник или Участники Банка либо Банк в течение 3 (Трех) месяцев со дня, когда Участник или Участники Банка либо Банк узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя. Арбитражный суд, рассматривающий дело по указанному иску, обеспечивает другим Участникам Банка и Банку возмож-

ность присоединиться к ранее заявленному иску, для чего в определении о подготовке дела к судебному разбирательству устанавливается срок, в течение которого другие Участники Банка и сам Банк, отвечающие требованиям Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», могут присоединиться к заявленному требованию. Указанный срок не может составлять менее чем 2 (Два) месяца.

В случае отчуждения либо перехода доли или части доли в Уставном капитале Банка по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия Участников Банка или Банка, а также в случае нарушения запрета на продажу или отчуждение иным образом доли или части доли Участник или Участники Банка либо Банк вправе потребовать в судебном порядке передачи доли или части доли Банку в течение 3 (Трех) месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении. При этом в случае передачи доли или части доли Банку расходы, понесенные приобретателем доли или части доли в связи с ее приобретением, возмещаются лицом, которое произвело отчуждение доли или части доли с нарушением указанного порядка.

Решение суда о передаче доли или части доли Банку является основанием государственной регистрации соответствующего изменения. Такие доля или часть доли в Уставном капитале Банка должны быть реализованы Банком в порядке и в сроки, которые установлены статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.8. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем Уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.9. Преимущественное право Участников Банка и Банка не действует при приобретении долей Банка в указанных в законе случаях.

6. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА

6.1. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создать резервный фонд на покрытие возможных убытков.

Порядок формирования и использования резервного фонда устанавливается нормативными актами Банка России и принимаемыми на их основе внутренними документами Банка.

6.2. Банк создает резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от Уставного капитала Банка. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли отчетного года. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

6.3. Банком могут быть созданы иные фонды в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА

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

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

Общее собрание участников Банка вправе передать Федеральной нотариальной палате ведение и хранение списка Участников Банка в реестр списков участников обществ с огра-

ниченной ответственностью единой информационной системы нотариата, ведение которой осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате.

7.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, обеспечивает соответствие сведений об Участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в Уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в Уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

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

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

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

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

7.6. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 7.1. настоящего Устава, Участники Банка обязаны своевременно сообщать нотариусу для осуществления им нотариального действия по внесению сведений в реестр списков участников обществ с ограниченной ответственностью единой информационной системы нотариата об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, иных сведений, предусмотренных настоящей главой Устава.

В указанном случае единоличный исполнительный орган Банка обязан своевременно сообщать нотариусу для осуществления им нотариального действия по внесению сведений в реестр списков участников обществ с ограниченной ответственностью единой информационной системы нотариата сведения об Участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в Уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, иные сведения, предусмотренные настоящей главой Устава.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА

8.1. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской отчетностью и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федераль-

ным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку, если такая возможность предусмотрена настоящим Уставом, или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет деятельность Банка и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- заключить договор об осуществлении прав участников Банка, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Банка, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Участники Банка, заключившие договор, указанный в предыдущем абзаце настоящего пункта, обязаны уведомить Банк о факте его заключения не позднее 15 (Пятнадцати) дней со дня его заключения. По соглашению сторон такого договора уведомление Банку может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности Участники Банка, не являющиеся сторонами указанного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

8.2. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в Уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и договором об учреждении (создании) Банка;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;
- соблюдать требования Устава, условия договора об учреждении (создании) Банка, выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, перечень которых определяется Общим собранием участников Банка;
- немедленно сообщать Правлению Банка о невозможности оплатить заявленную долю в Уставном капитале Банка;
- беречь имущество Банка;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим Участникам;
- оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;

- 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;

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

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

- выполнять иные возложенные дополнительные обязанности на всех Участников Банка по решению Общего собрания участников Банка, принятому единогласно.

Выполнять также другие дополнительные обязанности, возложенные на определенного Участника по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов, при условии, если Участник Банка, на которого возлагаются такие обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного Участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно;

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

9. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА

9.1. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его Участников или Банка.

9.2. При выходе из Банка Участник Банка подает соответствующее письменное заявление Председателю Правления Банка. Такое заявление должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.

Заявление Участника Банка является основанием его выхода из Банка.

Доля или часть доли Участника Банка переходит к Банку с даты получения Банком указанного заявления Участника о выходе из Банка.

9.3. Банк обязан выплатить Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в Уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли в течение 6 (Шести) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

9.4. В случае если в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банк не вправе выплачивать действительную стоимость доли в Уставном капитале Банка либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, Банк на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение 3 (Трех) месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, доля которого перешла к Банку, обязан восстановить его как Участника Банка и передать ему соответствующую долю в Уставном капитале Банка.

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

9.6. Выход Участника Банка из Банка не освобождает его от обязанности перед Бан-

ком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

10.2. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его Уставного капитала.

10.3. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания участников Банка.

10.4. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

11.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Прибыль Банка после уплаты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации налогов в бюджеты и внебюджетные фонды распределяется и используется в порядке, определенном Общим собранием участников Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между Участниками Банка, а также о сроках такого распределения принимается Общим собранием участников Банка.

11.2. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его Участниками, распределяется пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

11.3. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками Банка:

- до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли Участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.4. Банк не вправе выплачивать Участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между Участниками Банка принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц);
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

12.2. В качестве ресурсов кредитования может быть использована нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

13.2. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от Банка возмещения причиненных убытков.

13.3. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

13.4. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

13.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

13.6. Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской

Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц - также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

б) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

7) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

8) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

9) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах 1-8 настоящего пункта;

10) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1-9 настоящего пункта.

13.7. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном в Банке завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

13.8. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.9. За разглашение банковской тайны Банк, а также должностные лица и работники Банка несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

13.10. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

13.11. Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

13.12. Положения настоящей главы распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

13.13. Положения настоящей главы распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению их клиентов.

13.14. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

13.15. Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

13.16. Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

13.17. Банк как участник банковской группы, участник банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляет соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта сведения, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются головным кредитным организациям банковских групп, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности)

предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

13.18. Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк и служащие Банка не вправе информировать клиентов Банка или иных лиц о предоставлении документов и сведений, предусмотренных в абзаце первом настоящего пункта.

13.19. Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

13.20. Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом «О государственном оборонном заказе», предоставляется Банком в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, уполномоченному банку, в который переводится сопровождаемая сделка, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О государственном оборонном заказе».

13.21. Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются Банком в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

13.22. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства (драгоценные металлы), находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

13.23. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами к обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

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

14.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

14.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения аудиторской организацией обязательного аудита утверждается Общим собранием участников Банка и подлежат публикации в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

14.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка и главный бухгалтер Банка в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка.

14.6. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

14.7. Банк обязан раскрывать неопределенному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, в соответствии с требованиями действующего законодательства в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

14.8. Банк обязан раскрывать иную информацию в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

14.10. Банк обязан хранить документы, перечень которых определен Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и нормативно-правовыми документами Российской Федерации, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа.

По требованию Участника Банка, аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с вышеуказанными документами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и внутренними документами Банка.

15. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

15.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

Общее собрание участников Банка

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

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

Общее собрание участников Банка может быть очередным (годовым) и внеочередным.

Очередное общее собрание участников Банка созывается не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не позднее полной последней рабочей недели апреля. Очередное общее собрание участников Банка созывается Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание участников Банка проводится в случае необходимости избрания нового состава Совета директоров Банка, а также в любых иных случаях, если проведения такого собрания требуют интересы Банка и его Участников. Внеочередное общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров Банка, Правления Банка, Ревизора Банка, аудитора Банка или Участников Банка, владеющих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

В случае принятия решения о проведении Внеочередного общего собрания участников Банка оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня получения Председателем Правления Банка требования о его проведении от органа или лица, созывающих Общее собрание участников Банка.

15.3. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника Банка.

Уведомление должно быть доведено до Участников Банка путем вручения его под роспись (нарочно), либо отправлено по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо через другие средства связи (на официальный адрес электронной почты, факсовым сообщением) с подтверждением его получения Участником Банка.

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

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, кото-

рые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Банка.

В случае если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за 10 (Десять) дней до его проведения, уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанном в настоящем пункте Устава.

К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизора и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка и Ревизоры Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы).

15.4. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, оценка и утверждение бизнес-планов, утверждение ключевых показателей по основным направлениям деятельности Банка, годовых планов развития Банка;

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

- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, ассоциациях или других объединениях коммерческих организаций;

- утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение Устава Банка в новой редакции;

- изменение размера Уставного капитала Банка;

- изменение наименования Банка, места нахождения Банка;

- избрание членов Совета директоров Банка, определение его количественного состава, продление и досрочное прекращение их полномочий;

- избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка, коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, продление и досрочное прекращение их полномочий;

- принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), а также утверждение такой управляющей организации или такого управляющего и условий договора с такой управляющей организацией или с таким управляющим;

- избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка;

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

- распределение прибылей и убытков Банка;

- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, в том числе:

- Положения об Общем собрании участников Банка;

- Положения о Совете директоров Банка;

- Положения об Исполнительных органах Банка;

- принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера

оплаты его услуг;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- принятие решения об одобрении совершения сделки с заинтересованностью, в случае если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента от стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- принятие решения об одобрении совершения крупной сделки, стоимость которой составляет более 50 (Пятидесяти) процентов общей стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- открытие и закрытие филиалов и представительств, а также утверждение соответствующих положений;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15.5. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами. В части, не урегулированной законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

15.6. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших Участников Банка.

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников Банка лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю Участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Незарегистрировавшийся Участник Банка (представитель Участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание участников Банка открывается в указанное в уведомлении о его проведении время или, если все Участники Банка уже зарегистрированы, ранее.

Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления Банка. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, Ревизором Банка, аудитором или Участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, Ревизор Банка, аудитор или один из Участников Банка, созвавших данное собрание.

Лицо, открывающее Общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего на собрании из числа Участников Банка и секретаря собрания. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего и секретаря каждый участник Общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка, имеющих право голосовать на данном Общем собрании участников Банка.

15.7. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным Участникам Банка в соответствии с п. 15.3. настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все Участники Банка.

15.8. Решения Общего собрания участников Банка принимаются открытым голосованием.

Решения о реорганизации и ликвидации Банка принимаются путем единогласного голосования всех Участников Банка.

Решения по вопросам утверждения/изменения Устава, в том числе изменения размера Уставного капитала Банка, создания и открытия филиалов и представительств Банка прини-

маются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

По остальным вопросам решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

15.9. Правление Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

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

Не позднее чем в течение 10 (Десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Правление Банка или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников Банка.

15.10. В соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждение принятия Общим собранием участников Банка указанных в протоколе решений и состав Участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждается путем подписания протокола председательствующим и секретарем собрания.

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

Не может быть принято путем заочного голосования решение Общего собрания участников Банка об утверждении годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, а также иных вопросов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Совет директоров Банка

15.10. Совет директоров Банка состоит из 5 (Пяти) человек.

15.11. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- организация исполнения решений Общего собрания участников Банка, созыв Общего собрания участников Банка в установленном порядке;
- утверждение стратегии развития Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и 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;
- определение структуры и численности сотрудников Банка, его филиалов и предста-

вительств;

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

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка;

- рассмотрение и утверждение вопросов о капитальных вложениях;

- предварительное утверждение годового отчета Банка;

- принятие решения об одобрении совершении Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 (Два) процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

- принятие решения об одобрении совершении Банком крупной сделки, стоимость которой составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

- рассмотрение вопросов о списании с баланса Банка безнадежной и признанной нерезальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, сумма которой превышает 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

- утверждение состава Кредитного комитета Банка;

- утверждение Кодекса корпоративного управления Банка и внутренних документов

Банка по вопросам:

- стратегии и политики по основным направлениям деятельности Банка;

- управления банковскими рисками;

- организации внутреннего контроля;

- кредитной политики;

- депозитной политики;

- предотвращению конфликта интересов между Участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка;

- информационной политики;

- решение вопросов обеспечения сотрудникам Банка социальных гарантий, предусмотренных законодательствами Российской Федерации и Республики Татарстан;

- осуществление надзора за функционированием системы внутреннего контроля; обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля Банка и мер по повышению его эффективности; согласование структуры и состава Службы внутреннего контроля Банка, контроль и оценка ее деятельности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организа-

ции, проводящей аудит, и надзорных органов;

- осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- определение цены имущества, цены размещения и выкупа ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

- координация деятельности Банка по разработке его информационной политики; осуществление контроля своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством;

- 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 руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- координация принятия Банком мер, направленных на предотвращение и эффективное разрешение корпоративных конфликтов; контроль качества ведения учета и раскрытия информации о его аффилированных лицах;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

- обеспечение контроля за соблюдением Банком принципов, изложенных в Кодексе корпоративного управления Банка;

- решение иных задач, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15.12. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

15.13. Председатель и члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года и могут переизбираться неограниченное количество раз.

15.14. Членами Совета директоров Банка могут быть только физические лица.

В состав Совета директоров Банка могут быть избраны:

- физические лица - Участники Банка, и/или аффилированные физические лица Участников Банка;

- Председатель Правления Банка;

- члены Правления Банка, при этом, члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка;

- иные физические лица, по предложению Участников Банка.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.15. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;

- созывает заседания Совета директоров Банка;

- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;

- организует на заседаниях ведение протокола, принятие решений и доводит их для реализации Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

15.16. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.17. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по собственной инициативе либо по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизора Банка или аудитора, Председателя Правления Банка, членов Правления, а также Участников Банка,

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

15.18. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

15.19. Все решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или иными документами Банка. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка, иному лицу, в том числе представителю по доверенности, не допускается.

15.20. По решению Общего собрания участников Банка полномочия члена Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить полномочия, известив об этом Банк.

Правление Банка

15.21. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка (Правление Банка) и единоличным исполнительным органом Банка (Председатель Правления Банка).

15.22. Правление Банка:

- организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- определяет политику Банка по развитию направлений банковской деятельности, а также порядок предоставления клиентам соответствующих банковской деятельности услуг, утверждения внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по предоставлению этих услуг;
- исполняет решение Совета директоров Банка о списании причиненного Банку ущерба, безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, утверждает положения о них;
- организует работу по подготовке годовых отчетов Банка, годовой бухгалтерской отчетности, предложений о распределении годовой прибыли и убытков по результатам финансового года и представление их в Совет директоров Банка для предварительного утверждения;
- рассматривает результаты текущей деятельности Банка;
- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;
- определяет основные условия предоставления кредитов, открытия счетов клиентов;
- рассматривает и направляет контролирующим органам отчетные материалы о деятельности Банка;
- делегирует полномочия по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
- оценивает риски, затрагивающие достижение поставленных целей, и принимает необходимые действия с учетом изменяющихся условий и обстоятельств;
- рассматривает вопросы о списании с баланса Банка безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, сумма которой не превышает 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- устанавливает тарифы на оказываемые Банком услуги и (или) совершаемые Банком

операции;

- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, внесенные на заседание Правления по предложению Председателя и членов Правления, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

15.23. Правление Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года в количестве 3 (Трех) человек. Персональный состав Правления Банка определяется Общим собранием участников Банка. Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное количество раз.

Членами Правления Банка могут быть только физические лица, которые могут быть избраны также не из числа Участников Банка.

15.24. Заседания Правления Банка проводятся по мере служебной необходимости.

Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствует не менее половины членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

Каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления Банка другому члену Правления или иным лицам не допускается.

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка или Общему собранию участников Банка.

Председатель Правления Банка

15.25. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года. Председатель Правления Банка может быть избран также и не из числа его Участников. Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное количество раз.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- представляет интересы Правления Банка на Общих собраниях участников Банка и заседаниях Совета директоров Банка;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах своей компетенции;
- заключает договоры и соглашения в рамках уставной деятельности для достижения целей и задач, стоящих перед Банком;
- председательствует на заседаниях Правления Банка, организует его сбор и работу, контролирует исполнение принятых решений;
- вправе требовать проведения Внеочередного общего собрания участников Банка;
- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- утверждает учетную политику Банка;

- утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Правления, Совета директоров и Общего собрания участников Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Порядок деятельности Председателя Правления Банка и принятия им решений устанавливается Уставом Банка, внутренними документами Банка.

15.26. Вопросы, отнесенные к компетенции какого-либо органа Банка, не могут приниматься к рассмотрению другими органами Банка.

15.27. Положения статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к сделкам Банка с Участником (Участниками) Банка не применяются.

15.28. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах общества добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении основания и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка, вправе обратиться в суд Банк или его Участник.

15.29. Представители работников Банка вправе участвовать в заседаниях Совета директоров Банка, Правления Банка с правом совещательного голоса.

Назначать представителей работников Банка, полномочных участвовать в заседаниях Совета директоров Банка, Правления Банка с правом совещательного голоса, вправе представитель (представительный орган) работников Банка, определяемый в соответствии со статьями 29-31 Трудового кодекса Российской Федерации. Решение об их назначении оформляется соответствующим протоколом, который направляется председателю Правления Банка и в соответствующий коллегиальный орган управления Банка (Совет директоров, Правление).

Представители работников Банка, участвующие в заседаниях Совета директоров Банка, Правления Банка с правом совещательного голоса, несут ответственность за разглашение сведений, составляющих охраняемую законом тайну (государственную, служебную, коммерческую или иную), ставшую им известной в связи с этим участием. В случае, если для участия в заседании Совета директоров Банка, Правления Банка требуется наличие допуска к соответствующей тайне, указанные представители работников Банка должны получить такой допуск в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

16.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представ-

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

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия ее 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.

16.2. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банка (Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

- Ревизора Банка;

- главного бухгалтера Банка (его заместителей);

- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;

- подразделения и сотрудников, которые осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка (Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; ответственные сотрудники Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

- юридическое подразделение Банка, отвечающее за проверку соблюдения нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

16.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

16.4. Полномочия органов управления Банка при осуществлении внутреннего контроля за деятельностью Банка:

1) Общее собрание участников Банка:

- осуществление контроля за созданием и функционированием внутреннего контроля Банка;

- организация и пересмотр системы внутреннего контроля Банка;

- иные вопросы, определяемые законодательством Российской Федерации;

2) Совет директоров Банка:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной Банка и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- иные вопросы, определяемые законодательством Российской Федерации.

В составе Совета директоров Банка может быть образован комитет по аудиту.

К компетенции комитета по аудиту Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

3) Председатель Правления Банка:

- установление ответственности работников Банка за выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля Банка;

- установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка, и контроль за их соблюдением;

- иные вопросы, определяемые законодательством Российской Федерации.

4) Правление Банка:

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией в Банке, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающей в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля Банка за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков Банка, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в Банке;
- иные вопросы, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

16.5. Компетенция Ревизора Банка, главного бухгалтера Банка (его заместителей), руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка в сфере осуществления внутреннего контроля определена действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящим Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

16.6. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о ней, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 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;
- 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;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Службу внутреннего аудита Банка возглавляет Руководитель, который подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по ре-

шению Совета директоров Банка.

Численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка устанавливает Председатель Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служащие Службы внутреннего аудита Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка должны входить в штат Банка, и соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность Руководителя и служащих Службы внутреннего аудита Банка, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

Руководитель и служащие Службы 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.

16.7. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о ней, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее 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.

Численность состав Службы внутреннего контроля Банка, структуру и техническую обеспеченность определяет Председатель Правления Банка в соответствии с характером и масштабом, совершаемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка должны входить в штат Банка, и соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен Председателю Правления Банка.

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

Служба внутреннего контроля Банка может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля Банка исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля.

В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля Банка исполняются служащими нескольких структурных подразделений Банка, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля Банка.

Решение поставленных перед Службой внутреннего контроля Банка функций осуществляется без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля Банка и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Служащие Службы внутреннего контроля Банка не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

16.8. Ответственные сотрудники Банка по реализации внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Ответственные сотрудники), назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка.

Ответственные сотрудники Банка осуществляют внутренний контроль за выявлением операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и имуществом, в рамках деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Ответственные сотрудники Банка в своей деятельности руководствуются Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

Ответственные сотрудники Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России.

16.9. В Банке функционирует Отдел анализа банковских рисков.

Полномочия Отдела анализа банковских рисков Банка:

- перерасчет и мониторинг изменения параметров рыночного риска (котировки ценных бумаг, процентные ставки, валютные курсы, фондовые индексы и другие параметры). Сравнение рассчитанных параметров с фактическими результатами;

- своевременное выявление и оценка рыночных рисков по всем видам активных операций, возникающих как при проведении операций, так и при изменении стоимости торговых позиций в связи с изменением ситуации на финансовых и фондовых рынках;

- своевременное выявление и оценка рыночных рисков по всем видам активных операций, возникающих как при проведении операций, так и при изменении стоимости торговых позиций в связи с изменением ситуации на финансовых и фондовых рынках;

- оценка и мониторинг доходности активных операций с учетом подверженности рыночным рискам. Независимая оценка сделок на предмет отклонения цены приобретения/продажи от рыночной на момент заключения сделок;

- мониторинг соблюдения лимитов по факторам рыночного риска. Обеспечение оперативной информацией бизнес подразделений о состоянии лимитов и величине риска;

- оценка и мониторинг кредитоспособности контрагентов, клиентов и эмитентов бумаг с фиксированной доходностью, имеющих банковские лицензии;

- контроль своевременного выполнения контрагентами/клиентами своих обязательств по сделкам с Банком;

- взаимодействие с контрагентами/клиентами для открытия и/или увеличения лимитов;

- мониторинг соблюдения лимитов на контрагентов/клиентов. Выявление и доведение до сведения Кредитного комитета Банка, а так же руководителей соответствующих подразделений все случаи превышения лимитов;

- моделирование невозможности контрагентов/клиентов выполнить обязательства по отношению к Банку для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия;

- своевременная идентификация и оценка рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием (предоставление кредитов, гарантий, открытие аккредитивов, пролонгация кредитных соглашений), факторингом, проектами корпоративного финансирования и прямых инвестиций;

- проведение независимого анализа кредитоспособности заемщиков;

- оценка и мониторинг кредитоспособности эмитентов ценных бумаг с фиксированным доходом, не имеющих банковских лицензий;

- мониторинг соблюдения кредитных лимитов. Выявление и доведение до сведения Кредитного комитета Банка, а так же руководителей соответствующих подразделений все случаи превышения лимитов;

- обеспечение оперативной информацией бизнес подразделений о состоянии кредитных лимитов и величине риска;

- участие в мониторинге системы оплаты труда сотрудников Банка путем предоставления данных, указанных во внутренних документах Банка по системе оплаты труда.

Руководство Отделом анализа банковских рисков Банка осуществляет начальник, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Начальник Отдела анализа банковских рисков Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России.

17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором Банка, избираемым Общим собранием участников Банка сроком на 2 (Два) года.

Ревизором не может быть член Совета директоров Банка, лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, член Правления Банка.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется не реже одного раза в год.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизор составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, установленного правовыми актами Российской Федерации, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В случаях, когда выявленные Ревизором Банка нарушения требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции органов управления Банка, Ревизор имеет право требовать созыва Совета директоров Банка, Правления Банка или выносить эти вопросы в повестку дня Общего собрания участников Банка.

Ревизор вправе ставить перед Общим собранием участников Банка, другими органами управления Банка, руководителями его структурных подразделений вопрос об ответственности сотрудников, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава и других внутренних документов Банка.

Порядок работы Ревизора определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.2. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке профессиональным аудитором, не связанным имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и Участниками Банка.

По требованию любого Участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным законом. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет Участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы Участника Банка на оплату услуг аудитора могут быть возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка обязательно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

18. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

18.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

18.2. Банк по требованию Участника Банка обязан обеспечить ему доступ к следующим документам:

- 1) договор об учреждении Банка, за исключением случая учреждения Банка одним лицом, решение об учреждении Банка, Устав Банка, утвержденный Учредителями (Участниками) Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

- 2) протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал

- Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- 3) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
 - 4) внутренние документы Банка;
 - 5) положения о филиалах и представительствах Банка;
 - 6) протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний ревизионной комиссии Банка;
 - 7) списки аффилированных лиц Банка;
 - 8) заключения Ревизора (ревизионной комиссии) Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - 9) судебные решения по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
 - 10) протоколы заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка;
 - 11) договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 12) иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

18.3. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования Участником Банка указанные в пункте 18.2. настоящего Устава документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Банка, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием участников Банка и опубликованным на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк по требованию Участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному Участником Банка, соответствующие расходы на пересылку.

Внутренним документом, утвержденным Общим собранием участников Банка, может быть установлена необходимость предварительной оплаты Участником Банка указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта расходов, в этом случае срок исполнения обязанности по предоставлению документов, указанный в настоящем пункте, начинается с момента представления Участником Банка документов об оплате. При наличии во внутреннем документе, утвержденном Общим собранием участников Банка, положений, указанных в настоящем абзаце, Банк обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента обращения Участника Банка с требованием о предоставлении копий документов сообщить ему стоимость их изготовления и в соответствующих случаях размер расходов на пересылку.

18.4. Банк вправе отказать в предоставлении документов в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

18.5. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам Участником Банка договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) по форме, принятой в Банке.

18.6. Банк хранит указанные в настоящей главе Устава документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Участников Банка.

Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав Банка, единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, его правопреемнику.

19.2. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации с приложением решения о реорганизации направляется Банком в Банк России в течение 3 (Трех) рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций уведомление о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации кредитных организаций кредитной организацией, последним принявшим решение о реорганизации или определенным решением о реорганизации. В уведомлении о реорганизации указываются сведения о каждом участвующем в реорганизации, создаваемом или продолжающем деятельность в результате реорганизации кредитной организации, форма реорганизации, описание порядка и условий заявления кредиторами своих требований, иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

Банк в установленный законом срок в письменной форме уведомляет известных ему кредиторов о начале реорганизации.

Требования кредиторов предъявляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

19.4. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников Банка или принудительно по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

19.5. При ликвидации Банка Общее собрание его участников или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Центральному Банку Российской Федерации.

Общее собрание участников Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

19.6. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее 2 (Двух) месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации;
- 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, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием участников Банка по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников Банка по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между Участниками Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.7. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.8. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются на государственное хранение в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.9. Срок ликвидации Банка, установленный его Участниками или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, не может превышать 1 (Один) год, а в случае, если ликвидация Банка не может быть завершена в указанный срок, этот срок может быть продлен в судебном порядке, но не более чем на 6 (Шесть) месяцев.

19.10. В случае отмены Участниками Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, ранее принятого решения о ликвидации Банка либо истечения срока, указанного в п. 19.9. настоящего Устава, повторное принятие решения о добровольной ликвидации

Банка возможно не ранее чем по истечении 6 (Шести) месяцев со дня внесения сведений об этом в единый государственный реестр юридических лиц.

20. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В УСТАВ

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием участников Банка (в соответствии с его компетенцией), подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Уполномоченный Внеочередным общим
собранием участников ООО «АвтоКредитБанк»,
Председатель Правления
ООО «АвтоКредитБанк»**



Р.Ш. Шаммазов

Межрайонная ИФНС России №18 по РТ
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
«01» ноября 2018 г.
ОГРН 7021600000366
ГРН 6781690424503
Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе
ст. государственн
должность, место работы, подразделение
Подпись *Рафаэль Рафаэлович Шаммазов*
М.П.



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
39 (Тридцать девять) листов.
Уполномоченный Внеочередным общим собранием
участников ООО «АвтоКредитБанк», Председатель
Президиума ООО «АвтоКредитБанк»
Шаммазов Рафаэль Шаммазович
«10» сентября 2018г.