

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1021600000366 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 08.05.2024 за ГРН 2241600435844



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

**Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации**



/ Ф.Г. Габуня /

«25» апреля 2024 года
М.П.

УСТАВ

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

УТВЕРЖДЕНО

**в новой редакции решением
внеочередного общего собрания участников
ООО «АвтоКредитБанк»
от 29.03.2024 протокол № 2/24**

**г. Казань
2024**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА	5
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	5
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	6
5. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.....	8
6. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА	11
7. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.....	12
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА	13
9. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА	14
10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	15
11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	15
12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ.....	16
13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА	16
14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. РАСКРЫТИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ.....	18
15. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	19
16. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.....	30
17. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	36
18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА	37
19. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.....	38
20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	40
21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	42

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 создан решением пайщиков (протокол № 1 от 03.04.1992) с наименованием Вятский коммерческий банк.

Решением участников Банка (протокол общего собрания участников Банка № 4 от 19.03.1999) 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 12.10.2004) 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 является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.5. Банк имеет круглую печать с указанием полного фирменного наименования на русском языке, места нахождения Банка и идентификационного номера налогоплательщика, а также собственную эмблему, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, и другие средства индивидуализации.

1.6. В своей деятельности Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, положениями, указаниями и другими нормативными документами Банка России, банковскими правилами, существующими в банковской практике обычаями делового оборота, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

1.7. Основными задачами Банка являются: развитие операций по обеспечению эффективного использования средств Участников, аккумулярование 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 получение прибыли путем осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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 регистрации.

Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

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

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

Банк (филиал Банка) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (филиала Банка) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

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 гражданские 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 в Уставном капитале Банка.

Банк не отвечает по обязательствам своих Учредителей (Участников), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, Участниками Банка и работниками Банка.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань.

Адрес (место нахождения) органов управления Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Альберта Камалеева, д. 16а.

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 вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- выдачу 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, обработанными природными алмазами, 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;
- выдачу банковских гарантий.

3.3. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, с учетом ограничений, предусмотренных для банков с базовой лицензией в соответствии с частью 5 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

3.5. Сделки, для осуществления которых требуется получение специальных разреше-

ний (лицензий), совершаются Банком только при наличии таких необходимых разрешений (лицензий).

3.6. 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 Банком в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого Банком в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и на куплю-продажу обработанных природных алмазов. Указанные ограничения не распространяются также на совершение Банком - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного федерального закона.

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

3.8. Банк указанные в настоящей главе Устава операции и сделки 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 участника Банка и независимый оценщик солидарно несет при недостаточности имущества Банка субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в Уставном капитале Банка, в течение пяти 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 УЧАСТНИКА БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

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 и Банка.

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в Уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при наличии согласия других Участников Банка на совершение такой сделки.

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.

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 сроков, указанных в абзацах 10 и 11 настоящего пункта, 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 (акционерами) ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами 1 и 2 настоящего пункта, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Такое согласие считается полученным при условии, что всеми Участниками Банка в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения соответствующего обращения в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на переход или распределение доли либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на переход или распределение доли.

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. Порядок получения согласия является аналогичным порядку, описанному в абзаце 3 пункта 5.2. настоящего Устава.

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 данную долю или часть доли в Уставном капитале Банка с одновременным лишением права на данную долю или часть доли добросовестного приобретателя при условии, что данная 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 данную долю или часть доли и одновременно о лишении права на данную 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 возможность присоединиться к ранее заявленному иску, для чего в определении о подготовке дела к судебному разбирательству устанавливает 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. В целях обеспечения своей финансовой стабильности и покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате деятельности, Банк формирует резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от Уставного капитала Банка.

Банк производит отчисления в резервный фонд в размере не менее 5 (Пяти) процентов от размера чистой прибыли отчетного года до достижения резервным фондом размера, установленного настоящим Уставом.

Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годо-

вой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

После достижения резервным фондом Банка размера, равного 5 (Пяти) процентам от Уставного капитала Банка, Банк вправе производить отчисления в резервный фонд в размере, определяемом Общим собранием участников Банка, исходя из размера чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка.

6.2. 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 ограниченной 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:

- принимать участие в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;
- предлагать вопросы для включения в повестку Общего собрания участников Банка;
- знакомиться с информацией и материалами, подлежащими предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;
- обжаловать решения органов управления 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 им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- избирать и быть избранным в органы управления Банка;
- получать копии протоколов Общих собраний участников Банка в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка либо третьему лицу в порядке, предусмотренном действующим 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;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- осуществлять дополнительные права, предоставленные по решению Общего собрания участников Банка. Участник Банка, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом Банку. С момента получения Банком указанного уведомления дополнительные права Участника Банка прекращаются;
- требовать исключения другого Участника из состава Участников 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 в соответствии с дей-

ствующим законодательством Российской Федерации;

- иметь также другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

8.2. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в Уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;

- соблюдать требования настоящего Устава;

- выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, перечень которых установлен действующим законодательством Российской Федерации или определен 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;

- своевременно информировать 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;

- соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными нормативными актами Российской Федерации;

- нести другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;

- выполнять также другие дополнительные обязанности, возложенные на них по решению Общего собрания участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, 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.

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 самого 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 момента получения Бан-

ком указанного заявления Участника Банка о выходе из Банка.

9.3. Банк обязан выплатить вышедшему из Банка Участнику Банка действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате перехода к Банку доли вышедшего из Банка Участника 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 Банком 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.

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, и 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.

Часть прибыли Банка, оставшаяся в распоряжении Банка, направляется на цели, определенные Общим собранием участников Банка.

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

- 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 величина собственных средств (капитала) 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 величина собственных средств (капитала) 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. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ.

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных Банком 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, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

12.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

12.3. Порядок, правила и внутренний документооборот при кредитовании физических и юридических лиц устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

12.4. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором. Банк может предоставлять кредиты без обеспечения.

12.5. При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.6. Банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

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

обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

13.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед Участниками и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

13.4. 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 в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренном действующим 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.

13.5. 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 Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

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

13.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц и иная информация по их операциям выдаются Банком этим лицам.

Иным лицам названные сведения предоставляются в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.9. Все уполномоченные лица и сотрудники Банка, Участники Банка и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать банковскую и коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, его конфиденциальную информацию, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

13.10. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Банком к коммерческой тайне, его конфиденциальной информации, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных лиц Банка.

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. РАСКРЫТИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ.

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизором Банка.

Для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк обязан привлечь аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его Участниками.

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

14.3. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации представляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

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

14.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после подтверждения ее достоверности (проверки) аудиторской организацией Банка утверждается Общим собранием участников Банка и подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

14.6. Отчетным периодом является календарный год - с 01 января по 31 декабря включительно.

14.7. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.8. 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.

14.9. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

14.10. Банк обязан раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

14.11. Банк обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о минимальной гарантированной ставке по вкладу по каждому виду вклада.

14.12. Банк обязан раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, в соответствии с требова-

ниями действующего законодательства в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

14.13. Банк обязан раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

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

15. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

15.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка - коллегиальный орган управления Банка, контролирующей деятельность исполнительных органов;
- 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.

Статус и компетенция Общего собрания участников Банка, порядок его подготовки, проведения и принятия им решений устанавливаются Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании участников Банка.

15.3. 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, должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года. 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, аудиторской организации 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.

15.4. 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 со-

общением) 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, которые 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, указанным в настоящем пункте Устава.

К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о ней, заключение ревизора Банка по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 иные информация и материалы.

15.5. К исключительной компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение бизнес-плана Банка в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 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 (дополнений) или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- изменение размера Уставного капитала Банка;
- изменение наименования Банка, места нахождения Банка;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка, продление и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, продление и досрочное прекращение их полномочий;
- согласование возможности возложения на работника Банка временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка, с предоставлением права распоряжения денежными средствами Банка;
- определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка, продление и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка;
- утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- распределение прибылей и убытков Банка;
- утверждение следующих внутренних документов:
 - Положение об Общем собрании участников Банка;
 - Положение о Совете директоров Банка;
 - Положение об Исполнительных органах Банка;
 - Положение о Ревизоре Банка;
 - Положение о резервном фонде Банка;
- принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, назначение аудиторской организации Банка и определение размера оплаты ее услуг;
 - принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
 - назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
 - принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
 - принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 (Пятьдесят) процентов и более балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
 - ежегодное рассмотрение результатов проведенной оценки деятельности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
 - открытие и закрытие филиалов и представительств, а также утверждение положений о них;
 - решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15.6. 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.

15.7. 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, созданное Советом директоров Банка, Ревизором Банка, аудиторской организацией Банка или Участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, Ревизор Банка, уполномоченный представитель аудиторской организации

Банка 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.

15.8. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным Участникам Банка в соответствии с п. 15.4. настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все Участники Банка.

15.9. 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 принимаются 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.

15.10. 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.

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

15.12. 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иных вопросов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Совет директоров Банка

15.13. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность органов управления Банка.

15.14. Совет директоров Банка состоит не менее чем из 5 (Пяти) человек.

15.15. К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- организация исполнения решений Общего собрания участников Банка;
- созыв Очередного общего собрания участников Банка в установленном порядке;
- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- оценка действующего бизнес-плана Банка;
- утверждение и изменение стратегии развития Банка и мониторинг хода его реализации;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками 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;
- утверждение штатной численности сотрудников Банка;
- 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);
- утверждение внутренних документов Банка в области оплаты труда и контроль их реализации;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка;
- рассмотрение и утверждение вопросов о капитальных вложениях;
- утверждение бюджета Банка на очередной отчетный год;
- рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка о ходе выполнения Стратегии развития Банка, об итогах финансово-хозяйственной деятельности и выполнении бюджета Банка;
- предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка для вынесения их на утверждение Общим собранием участников Банка;
- избрание главного бухгалтера Банка и заместителя главного бухгалтера Банка, с предоставлением права распоряжения денежными средствами Банка;

- согласование возможности возложения на работника Банка отдельных обязанностей главного бухгалтера Банка, в том числе с предоставлением права распоряжения денежными средствами Банка;
- принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет от 2 (Двух) до 10 (Десяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- рассмотрение вопросов о списании с баланса Банка безнадежной и признанной не-реальной 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 и его компетенции;
 - утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;
 - утверждение 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 аудита Банка, контроль и оценка ее деятельности;
 - утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка и принятие решения о его освобождении от должности;
 - утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
 - рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении плана проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными орга-

нами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам осуществляемых операций, уровням и сочетаниям принимаемых рисков, 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;
- 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 Банка 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;
- рассмотрение отчетов ответственного сотрудника Банка по реализации внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- решение иных задач, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

15.16. Члены Совета директоров Банка в период всего срока исполнения ими своих обязанностей должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

15.18. 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;
- Заместитель Председателя 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 или члена Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.19. Совет директоров Банка возглавляет его Председатель.

Председатель Совета директоров Банка в силу своей компетенции:

- руководит и организует работу Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка;
- подготавливает материалы для обсуждения на заседаниях Совета директоров Бан-

ка;

- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- организует на заседаниях ведение протокола, принятие решений и доводит их для реализации Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка.

15.20. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

15.21. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по собственной инициативе либо по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизора Банка или аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также Участников Банка, обладающих в совокупности не менее, чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

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

15.23. 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.

15.24. 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

15.25. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка (Правление Банка) и единоличным исполнительным органом Банка (Председатель Правления Банка) в соответствии с полномочиями, предоставленными ему законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.26. Правление Банка решает следующие вопросы:

- 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;
- определяет порядок предоставления клиентам соответствующих банковской деятельности услуг и утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка по предоставлению этих услуг;
- обеспечивает реализацию утвержденной стратегии развития Банка, исполнение бюджета Банка, анализ и выполнение мероприятий по поддержанию эффективной деятельности Банка;
- исполняет решение Совета директоров Банка о списании причиненного Банку ущерба, безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- принимает решение об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка, утверждает положения о них;
- создает тематические рабочие комитеты Банка, определяет их компетенцию, утверждает их персональный состав и положения о них;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка (управлений, отделов, служб), не отнесенных к компетенции иных органов управления Банка;
- организует работу по подготовке годовых отчетов Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предложений о распределении годовой прибыли и убытков по ре-

зультатам отчетного года и представлении их в Совет директоров Банка для предварительного утверждения;

- рассматривает материалы, выносимые на утверждение (одобрение или рассмотрение) Общим собранием участников или Советом директоров Банка;
- рассматривает результаты текущей деятельности Банка;
- определяет общие условия привлечения депозитов и предоставления кредитов;
- оперативно, в пределах своей компетенции, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- рассматривает и принимает решения по вопросам, связанным с внедрением новых продуктов (услуг), внесением изменений в действующие продукты (услуги) Банка и (или) отказом от реализации продуктов (услуг) Банка;
- рассматривает отчеты о работе структурных подразделений Банка;
- рассматривает и направляет контролирующим органам отчетные материалы о деятельности Банка;
- 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 не-реальной 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;
- утверждает тарифы на оказываемые Банком услуги и (или) совершаемые Банком операции;
- принимает решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2 (Двух) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 (Десяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, внесенные на заседание Правления Банка по предложению Председателя и членов Правления Банка, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

15.27. Правление Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года, в количестве не менее 3 (Трех) человек.

Персональный состав Правления Банка определяется Общим собранием участников Банка.

Члены Правления Банка могут переизбираться в состав Правления неограниченное количество раз.

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

15.28. Заседания Правления Банка проводятся по мере служебной необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления Банка проводятся путем совместного присутствия членов Правления Банка (очная форма) или путем заочного голосования (заочная форма).

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 членов Правления Банка голос Председа-

дателя Правления Банка считается решающим.

Каждый член Правления Банка 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

15.29. 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 Участников Банка. Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное количество раз.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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;
- принимает решения и издает приказы, распоряжения по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;
- издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает организационную структуру Банка;
- представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах своей компетенции;
- подписывает от имени Банка расчетные и финансовые документы;
- заключает договоры и соглашения в рамках уставной деятельности для достижения целей и задач, стоящих перед Банком;
- отвечает 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 уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, Участниками Банка;
- председательствует на заседаниях Правления Банка, организует его сбор и работу, контролирует исполнение принятых решений;
- вправе созывать Внеочередные общие 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 (формы, способы осуществления) направления внутреннего контроля;
- осуществляет контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- осуществляет функции контроля за организацией противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и фи-

нансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка, планы деятельности Службы внутреннего контроля Банка, назначает и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

- утверждает учетную политику Банка в области бухгалтерского учета и налогообложения;

- утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иных документов, используемых в Банке;

- утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Правления Банка, Совета директоров Банка 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.

15.30. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка исполнение его обязанностей приказом по Банку временно возлагается на иное лицо, согласованное согласно законодательству с Банком России.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

Иные положения

15.31. Оценка деятельности исполнительных органов Банка осуществляется Советом директоров Банка на ежегодной основе по окончании текущего года. Результаты оценки фиксируются в протоколе заседаний Совета директоров Банка.

15.32. Заместитель Председателя Правления Банка руководит отдельными направлениями работы Банка. Обязанности Заместителя Председателя Правления Банка определяются Председателем Правления Банка.

В отношениях с государственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями и гражданами Заместитель Председателя Правления Банка совершает от имени Банка юридические и фактические действия в пределах полномочий, предоставленных в выданной ему доверенности.

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

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

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

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя 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, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

При определении основания и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Заместителя 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, Заместителем Председателя Правления Банка, членом Правления Банка, вправе обратиться в суд Банк или его Участник.

15.36. 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. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

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

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

- исключения вовлечения Банка и участия работников в 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 внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.3. 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;
- Службу внутреннего аудита Банка;
- Службу внутреннего контроля Банка;
- Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения массового уничтожения;
 - юридическое подразделение Банка, отвечающее за проверку соблюдения нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
 - иные структурные подразделения Банка или ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

16.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

16.5. 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 Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка, 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 Банка;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- 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 аудиторскими организациями.

3) Председатель Правления Банка:

- установление ответственности работников Банка за выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- 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;
- осуществление контроля за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- 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 Банка с подразделениями и работниками Банка, и контроль за их соблюдением;
- иные вопросы, определяемые действующим 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;
- делегирование полномочий по разработке 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;

- оценка рисков, затрагивающих достижение поставленных целей, и принятие необходимых действий с учетом изменяющихся условий и обстоятельств;
- 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.

16.6. 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.

16.7. В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления действия органам управления Банка, путем проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом и корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита 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 Банка, Совета директоров Банка, 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 Отдела анализа банковских рисков 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 решению 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 которым Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

16.8. В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, основной целью которого является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска, а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного 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;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и 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 и согласовании внутренних документов Банка, в том числе 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.

16.9. В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее, соответственно – ПВК, ПОД/ФТ/ФРОМУ) в Банке функционирует Отдел финансового мониторинга - структурное подразделение Банка, которую возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК (Ответственный сотрудник Банка). Отдел финансового мониторинга действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения об Отделе финансового мониторинга.

Начальник отдела финансового мониторинга Банка - Ответственный сотрудник Банка

- назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник Банка:

- обеспечивает выполнение Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивает исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных документов Банка, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принимает решение при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомочности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к подозрительным операциям, о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- принимает решение об отказе в совершении операции, расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- организует работу по отказу клиенту в совершении операции, по расторжению договора банковского счета (вклада) в рамках ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;
- принимает решение о приостановлении операции клиента в пределах сроков, установленных пунктом 10 статьи 7 и статьей 8 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по приостановлению операции клиента в рамках ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организует подготовку и предоставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у Банка информации об операциях клиента и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, предоставление информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом;
- выдает временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) до решения Председателя Правления Банка, предписания о задержке проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;
- организует реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществляет иные полномочия (функции) в соответствии с внутренними документами Банка.

16.10. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка, руководитель Службы внутреннего контроля Банка и Ответственный сотрудник Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

17. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

17.1. Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних про-

цедур оценки достаточности капитала.

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

17.2. В целях соблюдения установленных Банком России требований к системе управления рисками и капиталом, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых Банком рисков в Банке функционирует Отдел анализа банковских рисков.

17.3. В своей работе Отдел анализа банковских рисков Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренним положением, утвержденным Председателем Правления Банка, и иными внутренними нормативными организационно-распорядительными документами Банка.

17.4. Отдел анализа банковских рисков Банка возглавляет начальник, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Начальник Отдела анализа банковских рисков Банка подотчетен Председателю Правления Банка.

Начальник Отдела анализа банковских рисков Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

17.5. Полномочия Отдела анализа банковских рисков Банка:

- своевременное выявление, оценка и мониторинг значимых для Банка рисков по всем видам операций;
- разработка методологии определения значимых для Банка рисков, характеризующих уровень риска по операциям и сложности осуществляемых Банком операций;
- осуществление непрерывного контроля за объемами значимых для Банка рисков и обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- предоставление расчетов и предложений по установлению и (или) изменению лимитов в разрезе каждого вида рисков, лимитов на контрагентов/клиентов и других лимитов;
- мониторинг соблюдения лимитов на контрагентов/клиентов. Выявление и доведение до сведения Кредитного комитета Банка, а также руководителей соответствующих подразделений все случаи превышения лимитов;
- разработка и реализация мероприятий по минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных для Банка рисков;
- организация и проведение стресс-тестирования значимых для Банка рисков на регулярной основе;
- разработка и (или) участие в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений Банка, связанных с управлением рисками.
- участие в мониторинге системы оплаты труда сотрудников Банка, путем предоставления данных, указанных во внутренних документах Банка по системе оплаты труда.

17.6. Отчеты о результатах мониторинга основных банковских рисков предоставляются начальником Отдела анализа банковских рисков Банка на рассмотрение и утверждение Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ре-

визором 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 представления 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.

18.2. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

Аудиторская организация осуществляет свою деятельность на основе заключенного с Банком договора.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

18.3. По требованию любого Участника Банка аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка проводится аудиторской организацией Банка, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности». В случае проведения такого аудита оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет Участника Банка, по требованию которого он проводится. Расходы Участника Банка на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

18.4. Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

19. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

19.1. 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.

19.2. Банк по требованию Участника Банка обязан обеспечить ему доступ к следую-

щим 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;

7) списки аффилированных лиц Банка;

8) заключения Ревизора Банка, аудиторской организации Банка, 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.

19.3. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования Участником Банка указанные в пункте 19.2. 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.

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

19.5. 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.

19.6. Банк хранит указанные в настоящей главе Устава документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка – в течение сроков, указанных законодательством Российской Федерации.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. 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 истекшими сроками хранения передаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, его правопреемнику.

20.2. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка 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.

Не позднее 30 (Тридцати) дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов.

Уведомление кредиторов осуществляется способом и по форме, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

20.3. 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.

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

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

20.5. При ликвидации Банка Общее собрание участников Банка или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, а также в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый

государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

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

20.6. 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 Банком России.

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 от дня его утверждения.

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

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

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

Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Банка.

20.8. В случае ликвидации Банка документы по личному составу (приказы, личные дела, лицевые счета) и иные документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются ликвидационной комиссией на государственное хранение в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

20.9. 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.

20.10. В случае отмены Участниками Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, ранее принятого решения о ликвидации Банка либо истечения срока, указанного в п. 20.9. 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.

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции, принятые Общим собранием участников Банка, подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

21.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с ними, эти положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в указанные положения настоящего Устава Банк руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

21.3. Изменения и дополнения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

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

**Председатель Правления
ООО «АвтоКредитБанк»**



Р.Ш. Шаммазов

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
42 (Сорок два) листа.

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

Шаммазов Рафаэль Шамильевич

«29» марта 2024г.

