

СОГЛАСОВАНО

Заместитель управляющего Отделением –
Национальным банком по Республике Татарстан
Волго-Вятского главного управления Центрального
банка Российской Федерации



С.С. Сиразиева

«04» *Июль* 2016 г.

**УСТАВ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»**

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»

утвержден в новой редакции
Внеочередным Общим
собранием Участников
протокол № 2 от «27» июня 2016 г.

г. Казань

2016 г.

Глава I. Основные положения

1.1. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее – «Банк») имеет статус юридического лица и является кредитной организацией, созданной решением учредителей Банка (Протокол общего собрания участников от 7 сентября 1990 года № 2) в соответствии с действующим на момент его создания законодательством в форме Товарищества с ограниченной ответственностью «Коммерческий Менделеевский Сельхозбанк». Решением общего собрания участников Банка (Протокол общего собрания участников от 22 июня 1999 года № 2) его организационно-правовая форма приведена в соответствие с законодательством и определена как Общество с ограниченной ответственностью.

Решением общего собрания участников Банка (Протокол общего собрания участников от 30 сентября 1999 года № 3) наименование Банка «ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕНДЕЛЕЕВСКИЙ СЕЛЬХОЗБАНК» изменено на действующее в настоящее время наименование: «ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

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

1.3. Полное фирменное (официальное) наименование Банка на русском языке: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: LIMITED LIABILITY COMPANY «TATARSTAN AGRICULTURAL AND INDUSTRIAL BANK».

1.6. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: LLC «TATAGROPROMBANK».

1.7. Банк обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.

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

1.9. Адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, д. 4.

Почтовый адрес Банка: 420097, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, д. 4.

1.10. Банк имеет круглую печать с указанием организационно-правовой формы, полного фирменного наименования на русском языке, места нахождения Банка и индивидуального номера налогоплательщика, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.11. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

1.12. Банк имеет в собственности обособленное имущество, состоящее из основных и оборотных средств, стоимость которых отражается на балансе Банка.

Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.13. Учредителями (участниками) Банка (далее именуемые «Участники») могут быть юридические и (или) физические лица.

1.14. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в Уставном капитале Банка. Банк не отвечает по обязательствам своих Участников.

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

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

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

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

1.17. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и (или) физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.18. 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, региональных и местных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

1.19. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной настоящим Уставом, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.20. Банк в установленном действующим законодательством порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их необходимыми правами в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.21. Банк имеет следующие филиалы:

1.21.1. Полное наименование филиала: Филиал «Центр партнерского банкинга» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»;

Сокращенное наименование филиала: Филиал «ЦПБ» ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»;

Место нахождения филиала: 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Марселя Салимжанова, д. 10/73.

1.21.2. Полное наименование филиала: Зеленодольский филиал ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»;

Сокращенное наименование филиала: Филиал «Зеленодольский» ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»;

Место нахождения филиала: 422550, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Зеленодольск, ул. Энгельса, д. 32.

1.22. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала). К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.23. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений.

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

Глава 2. Цель создания и предмет деятельности Банка

2.1. Цель деятельности Банка – получение прибыли путем осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

2.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

2.2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

2.2.2. Размещение указанных в пункте 2.2.1 настоящего Устава привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

2.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2.2.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2.2.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

2.2.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

2.2.9. Выдача банковских гарантий.

2.3. Помимо перечисленных в статье 2.2. настоящего Устава банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

2.3.1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

2.3.2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.3.3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.3.4. Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.3.5. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- 2.3.6. Осуществлять лизинговые операции;
- 2.3.7. Осуществлять операции по финансированию клиентов Банка под уступку ими Банку денежных требований (факторинговые операции);
- 2.3.8. Оказывать консультационные и информационные услуги.
- 2.4. Банк вправе совершать иные сделки не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Сделки, для осуществления которых требуется получение специальных разрешений (лицензий), совершаются Банком только при наличии таких необходимых разрешений (лицензий).
- 2.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации (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.
- 2.7. Банк не вправе 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 и клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, 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.
- 2.8. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал и иное имущество Банка

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 437 077 294,00 (Четыреста тридцать семь миллионов семьдесят семь тысяч двести девяносто четыре) рубля 00 копеек и состоит из номинальной стоимости долей его Участников.

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

3.2. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании Участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ № «Об обществах с ограниченной ответственностью».

3.3. Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании Участников Банка, при распределении прибыли Банка, также имущества Банка в случае его ликвидации.

Доля или части доли в Уставном капитале Банка, принадлежащие Банку, в течение одного года со дня их перехода к Банку должны быть по решению Общего собрания Участников Банка распределены между всеми Участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка или предложены для приобретения всем либо некоторым Участникам Банка и (или) третьим лицам. Не распределенные или не проданные в установленный срок доля или части доли в Уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер Уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

3.4. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка и (или) третьим лицам осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

3.5. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка средства, запрещенные для использования в этих целях действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.7. Решение об увеличении или уменьшении Уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав относится к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка.

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

3.9. Уставный капитал Банка, нераспределенная прибыль и Резервный фонд, формируемый Банком, составляют собственные средства (капитал) Банка.

3.10. На момент государственной регистрации новой редакции Устава Банка его Уставной капитал оплачен полностью.

3.11. По решению Общего собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно, Участники Банка обязаны вносить вклады в имущество Банка. Вклады в имущество Банка вносятся всеми Участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

3.12. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания Участников Банка. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей Участников Банка в Уставном капитале Банка.

Глава 4. Участники Банка, их права и обязанности

4.1. Участники Банка обладают следующими правами:

4.1.1. Принимать участие в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4.1.2. Присутствовать на Общем собрании Участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений;

4.1.3. Предлагать вопросы для включения в повестку Общего собрания Участников Банка;

4.1.4. Знакомиться с информацией и материалами, подлежащими предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания Участников Банка;

4.1.5. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка;

4.1.6. Получать копии протоколов Общих собраний Участников Банка в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.7. В случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации 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;

4.1.8. Принимать участие в распределении прибыли Банка;

4.1.9. 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;

4.1.10. Получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

4.1.11. Осуществлять дополнительные права, предоставленные по решению Общего собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно. 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;

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка, осуществляется по решению Общего собрания Участников Банка, принятому всеми участниками Банка единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному Участнику Банка, осуществляется по решению Общего собрания Участников Банка, принятому большинством голосов не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, при условии, если Участник Банка, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие;

Дополнительные права, предоставленные определенному Участнику Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят;

4.1.12. Заключить договор об осуществлении прав Участника Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.13. Обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.14. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;

4.1.15. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ или Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

4.1.16. Требовать исключения другого Участника 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 его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;

4.1.17. Имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

4.2. Участники обязаны:

4.2.1. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или настоящим Уставом;

4.2.2. Вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены настоящим Уставом, и вклады в иное имущество Банка;

4.2.3. Соблюдать требования настоящего Устава, а также выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

4.2.4. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

4.2.5. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка или других Участников Банка;

4.2.6. Оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;

4.2.7. Своевременно информировать Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в Уставном капитале Банка;

4.2.8. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

4.2.9. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

4.2.10. Нести другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;

4.3. Решением Общего собрания Участников Банка, принятым всеми участниками Банка единогласно, на всех Участников Банка могут быть возложены иные (дополнительные) обязанности. Возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника Банка осуществляется по решению Общего собрания Участников Банка, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, при условии, если Участник, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания Участников Банка, принятому всеми Участниками Банка единогласно.

Дополнительные обязанности, возложенные на определенного Участника Банка, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

Глава 5. Переход доли или части доли Участника Банка в Уставном капитале Банка к другим Участникам Банка и третьему лицу

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

5.2. Участник Банка, вне зависимости от согласия Банка или других Участников Банка, вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка.

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

5.4. 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.

Председатель Правления Банка обязан не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком оферты Участника Банка о намерении продать свою долю или часть доли в Уставном капитале Банка третьему лицу, известить всех остальных Участников Банка о предстоящей продаже третьему лицу в целях получения согласия всех Участников Банка.

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, вне зависимости от согласия всех Участников Банка, в течение срока действия преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка.

5.5. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение 35 (Тридцати пяти) дней с даты получения оферты Банком.

5.6. В случае если Участники Банка не дали согласия на продажу либо отчуждение иным образом доли или части доли в Уставном капитале Банка третьему лицу в течение срока действия преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка, то доля или часть доли в Уставном капитале Банка не могут быть проданы либо отчуждены иным образом третьему лицу. В этом случае Банк обязан приобрести по требованию Участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

Глава 6. Выход Участника из Банка

6.1. Участник Банка вправе выйти из Банка независимо от согласия других его участников или Банка путем:

1) подачи заявления о выходе из Банка;

2) предъявления к Банку требования Участника Банка о приобретении Банком доли или части доли Участника Банка в уставном капитале Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Заявление Участника Банка о выходе из Банка должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о нотариате для удостоверении сделок. Доля или часть доли Участника Банка переходит к Банку с момента получения Банком заявления Участника Банка о выходе из Банка.

6.2. Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка или предъявившему требование о приобретении Банком принадлежащей Участнику доли или части доли в уставном капитале Банка, Банк обязан выплатить в течение 9 (Девяти) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из состава Участников 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.

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

Глава 7. Органы управления Банка

7.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы:
 - Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
 - Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Глава 8. Общее собрание Участников Банка

8.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников Банка.

8.2. К компетенции Общего собрания Участников Банка относятся решение следующих вопросов:

8.2.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, изменение наименования Банка, места нахождения Банка;

8.2.2. Определение количественного состава Совета директоров. Избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

8.2.3. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий. Избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий. Определение размера вознаграждения и денежных либо иных компенсаций Председателю Правления Банка и членам Правления Банка;

8.2.4. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8.2.5. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка, размерах, порядке распределения чистой прибыли (покрытия убытков) Банка, включая определение целей, на которые может быть направлена прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка;

8.2.6. Принятие решения об изменении размера Уставного капитала Банка, а также о внесении вкладов в имущество Банка;

8.2.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка);

8.2.8. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

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

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

- 8.2.11. Принятие решения о приобретении размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 8.2.12. Принятие решения о предоставлении Участнику Банка (Участникам Банка) дополнительных прав, а также об их прекращении или ограничении;
- 8.2.13. Принятие решения о возложении на Участника Банка (Участников Банка) дополнительных обязанностей, а также об их прекращении;
- 8.2.14. Принятие решений о реорганизации или ликвидации Банка, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка;
- 8.2.15. Принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в уставных капиталах других юридических лицах;
- 8.2.16. Открытие, изменение статуса и закрытие филиалов Банка, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений филиалов и представительств Банка;
- 8.2.17. Принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- 8.2.18. Принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 8.2.19. Решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом или Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 8.3. Решения по вопросам, указанным в пунктах 8.2.1 и 8.2.16 настоящего Устава принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- Решения по вопросам, указанным в пунктах 8.2.6, 8.2.12, 8.2.13 и 8.2.14 настоящего Устава, принимаются всеми Участниками Банка единогласно.
- Решение по вопросу, указанному в пункте 8.2.18 настоящего Устава, принимается большинством голосов Участников, не заинтересованных в совершении сделки.
- Остальные решения на Общем собрании Участников Банка принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.
- 8.4. Общее собрание Участников Банка проводится не реже одного раза в год.
- 8.5. Общее собрание Участников Банка признается правомочным (имеющим кворум), если на нем присутствуют все Участники Банка (или их представители), в противном случае собрание распускается, повторное собрание назначается не позднее чем через 30 (Тридцать) дней, следующих за днем несостоявшегося собрания.
- Принятие Общим собранием Участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола Председательствующим на Общем собрании Участников Банка и секретарем Общего собрания Участников Банка, а также всеми Участниками (представителями Участников), присутствовавшими на Собрании.
- 8.6. Общее собрание Участников Банка открывает Председатель Правления Банка. Общее собрание Участников Банка созванное Советом директоров Банка, ревизионной комиссией (ревизором) Банка, аудитором или Участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, Председатель ревизионной комиссии (ревизор) Банка, аудитор или один из Участников Банка, создавших данное общее собрание. Лицо, открывающее общее собрание Участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка.
- 8.7. При избрании Председательствующего на Общем собрании Участников Банка и секретаря Общего собрания Участников Банка каждый Участник Банка обладает 1 (Одним) голосом.
- 8.8. Общие собрания Участников Банка могут быть очередными и внеочередными.
- 8.9. Очередное Общее собрание Участников Банка должно быть проведено не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 4 (Четыре) месяца после окончания финансового года с учетом требований Федерального закона «О бухгалтерском учете».
- Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Председателем Правления Банка.
- 8.10. При подготовке к проведению Общего собрания Участников Банка лица, созывающие собрание, определяют:
- 8.10.1. Дату, место и время проведения Общего собрания Участников Банка;
- 8.10.2. Повестку дня Общего собрания Участников Банка;
- 8.10.3. Перечень информации и материалов, предоставляемой Участникам Банка при подготовке к проведению Общего собрания Участников Банка;

8.10.4. В случае голосования бюллетенями, форму и текст бюллетеня для голосования.

8.11. Уведомление о проведении Общего собрания Участников Банка должно быть направлено всем Участникам Банка в письменном виде заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников Банка, не менее чем за 7 (Семь) дней до момента проведения собрания и должно содержать всю информацию, указанную в пункте 8.10. настоящего Устава, а также путем направления электронного сообщения на электронные адреса участников Банка.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за 3 (Три) дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

8.12. Протокол, составляемый по результатам проведенного Общего собрания Участников Банка, изготавливается не позднее 10 (Десяти) дней после закрытия Общего собрания Участников Банка не менее чем в 2 (Двух) экземплярах.

В протоколе Общего собрания Участников Банка указываются:

- место, дата и время проведения Собрания;
- общее количество Участников Банка;
- количество Участников Банка, присутствующих на Собрании, с указанием на совокупный размер долей в Уставном капитале Банка, которым они обладают и кворума Собрания;
- сведения о лицах, принявших участие в Собрании;
- Председательствующий на Собрании и секретарь Собрания;
- повестка дня Собрания;
- основные положения выступлений по вопросам повестки дня Собрания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования по каждому вопросу повестки дня Собрания;
- решения, принятые Собранием;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол.

8.13. Проводимые помимо очередного Общего собрания Участников Банка являются внеочередными.

8.14. Внеочередное Общее собрание Участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также Участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

8.15. Председатель Правления Банка в течение 5 (Пяти) дней с даты получения требования о проведении Внеочередного Общего собрания Участников Банка обязан рассмотреть данное требование и принять решение о проведении Внеочередного Общего собрания Участников Банка или об отказе в его проведении.

Решение об отказе в проведении Внеочередного Общего собрания Участников Банка может быть принято только в случае:

8.15.1. Если не соблюден установленный действующим законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о проведении Внеочередного Общего собрания Участников Банка;

8.15.2. Если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня Внеочередного Общего собрания Участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

8.16. Председатель Правления Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Внеочередного Общего собрания Участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения Внеочередного Общего собрания Участников Банка.

8.17. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня Внеочередного Общего собрания Участников Банка, Председатель Правления Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

8.18. В требованиях о проведении Внеочередного Общего собрания Участников Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания Участников Банка, с указанием мотивов их внесения.

8.19. Члены Совета директоров Банка, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, не являющиеся Участниками Банка, могут участвовать в Общем собрании Участников Банка с правом совещательного голоса.

8.20. 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) в порядке, определенном Положением об Общем собрании Участников Банка, утверждаемым Общим

собранием Участников Банка, за исключением вопросов, решение по которым не может быть принято путем заочного голосования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 9. Совет директоров Банка

9.1. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Банка и принимает решения по общим вопросам его деятельности за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных органов управления Банка.

9.2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием Участников Банка сроком на один год в количестве не менее 3 (Трех) человек и могут переизбираться неограниченное количество раз. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания участников Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров. Председатель Правления Банка – член Совета директоров Банка – не может быть избран Председателем Совета директоров Банка.

9.3. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка:

- по его собственной инициативе;
- по требованию члена Совета директоров Банка;
- по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- по требованию аудитора Банка;
- по требованию исполнительных органов Банка.

9.4. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум) решать все вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

9.4.1. На первом заседании вновь избранного состава Совета директоров Банка члены Совета Директоров Банка обязаны избрать Председателя Совета директоров Банка.

9.5. Председатель Совета директоров Банка осуществляет следующие полномочия:

- организует и руководит работой Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка;
- определяет форму проведения заседаний Совета директоров Банка;
- утверждает повестки дня заседаний Совета директоров Банка;
- определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров Банка;
- определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров Банка;
- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров Банка соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, иных внутренних документов Банка;
- совершает иные действия, необходимые для достижения целей Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка.

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

9.6.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества, стратегии его развития;

9.6.2. Утверждение ключевых показателей по основным направлениям деятельности Банка, годовых планов развития и бюджетов Банка, в том числе ежегодных смет расходов;

9.6.3. 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 деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

9.6.4. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс- тестирования;

9.6.5. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

9.6.7. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его состав комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию Участников Банка;

9.6.8. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

9.6.9. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

9.6.10. Открытие, изменение местонахождения (адреса) и закрытие внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждение положений указанных внутренних структурных подразделений Банка;

9.6.11. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

9.6.12. Одобрение 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 стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

9.6.13. Осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, других членов Правления Банка и Правления Банка, в том числе и в рамках системы внутреннего контроля;

9.6.14. Организация внутреннего контроля.

Создание и осуществление надзора за функционированием системы внутреннего контроля Банка, включая:

- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
 - утверждение по представлению Председателя Правления Банка структуры и численного состава Службы внутреннего аудита Банка;
 - утверждение годовых и текущих планов работы Службы внутреннего аудита Банка;
 - периодическое (не реже 2 (Двух) раз в год) рассмотрение на своих заседаниях отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
 - рассмотрение 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, аудитором Банка, проводящим (проводившим) аудит;
 - утверждение (принятие) Положения о системе внутреннего контроля в Банке;
 - утверждение (принятие) Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудитора Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
 - проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров Банка;
- 9.6.15. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- 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 Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, 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;
 - не реже одного раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий

деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год); рассмотрение отчетов подразделения (подразделений), в полномочия которого (которых) входит мониторинг системы оплаты труда Банка (не реже одного раза в календарный год); рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда Банка (со стороны внешних аудиторов, надзорного органа, Комитета по аудиту и рискам Совета директоров и др.); осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда;

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

9.6.16. Утверждение кадровой политики Банка, Политики в области оплаты и стимулирования труда работников;

9.6.17. Принятие решения о списании нереальных для взыскания ссуд и иных требований в соответствии с внутренними документами Банка, делегирование Правлению Банка или иному уполномоченному Правлением органу полномочий по списанию нереальных для взыскания ссуд и иных требований в размерах, установленных решением Совета директоров;

9.6.18. Утверждение (принятие) основных политик, регулирующих организацию деятельности Банка, документов регулирующих вопросы, относящиеся к компетенции Совета Директоров Банка, за исключением документов (внутренних регламентов), регулирующих корпоративные отношения и иных внутренних документов Банка, утверждение которых относится к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка;

9.6.19. Утверждение кандидатов на должность главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка, а также утверждение размера вознаграждения и денежных либо иных компенсаций данным лицам по представлению Председателя Правления Банка;

9.6.20. Избрание и прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка, Корпоративного секретаря, утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;

9.6.21. Образование (упразднение, реорганизация) комитетов, комиссий, консультативных советов, рабочих групп и других коллегиальных рабочих органов для решения задач, входящих в компетенцию Совета директоров Банка, а также об утверждении их персональных составов и порядка работы;

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

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

9.6.24. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита Банка и служащими Банка;

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

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

9.6.27. Утверждение перечня и лимитов банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с локальными нормативными документами Банка;

9.6.28. Установление порядка совершения отдельных или ряда взаимосвязанных сделок, требующих повышенного контроля, в том числе разделение полномочий при принятии решений по ним в зависимости от их уровня существенности, и одобрение отдельных сделок, требующих повышенного контроля после предварительной оценки целесообразности их совершения субъектами внутреннего контроля и (или) Правлением Банка в соответствии с локальными нормативными документами Банка.;

9.6.29. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и не отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

9.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров Банка.

9.8. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка, иным лицам, равно как и передача голоса членом Совета директоров Банка представителю по доверенности не допускаются.

9.9. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Совета директоров Банка и секретарем заседания не позднее 2 (Двух) дней после

проведения заседания. Протокол заседания Совета директоров Банка должен содержать следующие сведения:

- о месте и времени проведения заседания;
- о лицах, присутствовавших на заседании;
- о повестке дня заседания;
- о вопросах, поставленных на голосование, включая краткое изложение выступлений по этим вопросам;
- об итогах голосования и принятых решениях.

Глава 10. Исполнительные органы Банка.

10.1. Исполнительными органами Банка являются Правление Банка и Председатель Правления Банка.

10.2. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Общему собранию Участников и Совету директоров Банка.

10.3. Правление Банка и Председатель Правления Банка осуществляют руководство всей текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.4. Члены Правления Банка, включая Председателя Правления Банка, могут быть избраны из числа Участников Банка, либо из числа любых других лиц, обладающих, по мнению большинства Участников Банка, необходимыми знаниями и опытом. Члены Правления Банка, включая Председателя Правления Банка, избираются Общим собранием Участников Банка сроком на 5 (Пять) лет большинством голосов от общего числа голосов Участников Банка в количестве 5 (Пяти) человек. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

Договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка лицом, Председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления Банка, или Участником Банка, уполномоченным решением Общего собрания Участников Банка.

10.5. В случае досрочного выбытия любого из членов Правления Банка, включая Председателя Правления Банка, вновь избранные члены Правления Банка осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Правления Банка.

10.6. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

10.6.1. Организация и осуществление текущего руководства деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка;

10.6.2. Обеспечение реализации утвержденной стратегии развития Банка, исполнения бюджета Банка, анализ и выполнение мероприятий по поддержанию эффективной деятельности Банка;

10.6.3. Утверждение (принятие) документов, регулирующих текущую деятельность Банка: положений, документов, регламентирующих реализацию решений Общего собрания участников, Совета директоров Банка и требований действующего законодательства;

10.6.4. Рассмотрение и принятие решений по вопросам, связанным с внедрением новых продуктов, внесении изменений в действующие продукты Банка и (или) отказом от реализации продуктов (услуг) Банка;

10.6.5. Принятие решений об определении организационной структуры Банка, о создании, реорганизации, ликвидации структурных подразделений Банка (управлений, отделов и т.п.);

10.6.6. Принятие решений по вопросам премирования и иного материального поощрения работников Банка в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка (Положением о премировании);

10.6.7. Формирование Кредитных комитетов Банка;

10.6.8. Определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

10.6.9. Принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд и иных требований в пределах полномочий, установленных Советом директоров Банка;

10.6.10. Создание (упразднение, реорганизация) комитетов, комиссий, консультативных советов, рабочих групп и других коллегиальных рабочих органов, создаваемых для решения задач, входящих в компетенцию Правления, а также утверждение их персональных составов и порядка работы;

10.6.11. Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10.6.12. Делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

10.6.14. Распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10.6.15. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10.6.16. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

10.6.17. Создание системы контроля за выполнением решений Совета директоров Банка по реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерам, принятыми для их устранения и иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом;

10.6.18. Решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и не отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

10.7. Все решения принимаются Правлением Банка простым большинством голосов от числа членов Правления Банка. При принятии решений по вопросам заседания Правления Банка, каждый член Правления Банка обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председателя Правления считается решающим.

Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка.

10.8. Правление Банка может принимать заочные решения – без совместного присутствия на заседании членов Правления Банка. Заочное решение считается принятым, если его принятие письменно одобрено более чем половиной членов Правления Банка.

10.9. Председатель Правления Банка:

10.9.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и организует выполнение решений Общего собрания Участников, Совета директоров и Правления Банка;

10.9.2. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и иные юридические действия, в частности открывает в банках корреспондентские счета;

10.9.3. Выдает доверенности от имени Банка на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

10.9.4. Организует ведение и хранение списка Участников Банка и обеспечивает соответствие сведений об Участниках Банка и принадлежащих им долях или частях долей в Уставном капитале Банка, о доле или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащей 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;

10.9.5. Организует обеспечение соблюдения в Банке требований действующего законодательства, банковских правил и внутренних актов Банка;

10.9.6. Утверждает договорные цены и тарифы Банка, включая размеры комиссионного вознаграждения, взимаемые за осуществление банковских операций и оказание иных услуг;

10.9.7. Устанавливает процентные ставки по выдаваемым Банком кредитам, включая ставки по собственным векселям Банка, по привлекаемым вкладам (депозитам), а также по иным сделкам Банка, совершение которых предусмотрено Уставом Банка;

10.9.8. Устанавливает (определяет) лимиты Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

10.9.9. Организует проведение заседаний Правления, председательствует на заседаниях Правления Банка;

10.9.10. Руководит деятельностью Правления Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление Банка задач;

10.9.11. Утверждает Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10.9.12. Принимает необходимые организационные решения и издает приказы, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10.9.13. Создает рабочие органы (комиссии, рабочие группы) для решения текущих задач деятельности Банка, определяет их функции и персональные составы;

10.9.14. Несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской, налоговой отчетности в соответствующие государственные органы;

10.9.15. Несет ответственность за соблюдение в ходе деятельности Банка требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций;

10.9.16. Решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников Банка, в том числе:

- созывает годовое Общее собрание Участников Банка;
- принимает решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка или об отказе в его проведении;
- созывает внеочередное Общее собрание Участников Банка;
- обеспечивает надлежащее уведомление Участников Банка о проведении Общего собрания Участников Банка;
- обеспечивает надлежащее формирование (утверждение) повестки дня Общего собрания Участников Банка;
- осуществляет подготовку информации и материалов, подлежащих предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания Участников Банка, таких как годовой отчет, заключения Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и аудитора Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иной необходимой в соответствии с повесткой дня информации (материалов), и обеспечивает ознакомление Участников Банка с такой информацией и материалами;
- открывает Общее собрание Участников Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и проводит выборы Председательствующего на Общем собрании Участников Банка и секретаря Общего собрания Участников Банка;
- организует ведение протокола Общего собрания Участников Банка и обеспечивает надлежащее хранение протоколов Общего собрания Участников Банка, а также осуществляет направление копий протоколов Общего собрания Участников Банка всем Участникам Банка;
- несет ответственность за соблюдение в ходе подготовки, созыва и проведения Общего собрания Участников Банка требований действующего законодательства Российской Федерации.

10.9.17. Решает вопросы, связанные с осуществлением Банком кадровой политики, в том числе:

- издает приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка после утверждения их кандидатур на Совете директоров Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России) об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания.
- утверждает штатное расписание Банка (в том числе филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка) в пределах утвержденного бюджета Банка, определяет порядок формирования кадрового состава и кадрового резерва Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка на основании штатного расписания;
- осуществляет прием на работу (назначение на должность), перевод на другую работу, увольнение работников Банка, заключая, изменяя и расторгая трудовые договоры, издавая соответствующие приказы;
- утверждает должностные инструкции работников Банка;
- применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- принимает решения о направлении работников Банка в командировку для выполнения служебных поручений, как в пределах Российской Федерации, так и за ее пределами;

10.9.18. Обеспечивает надлежащий режим безопасности юохраны Банка;

10.9.19. Несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых уполномоченным органам, Участникам Банка, кредиторам Банка и средствам массовой информации;

10.9.20. Утверждает (принимает) документы, регулирующие текущую деятельность Банка: положения о структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций за исключением документов, утверждение (принятие) которых относится к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

10.9.21. Рассматривает и решает иные вопросы, касающиеся текущей деятельности Банка, совершает любые иные действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

10.10. Заместители Председателя Правления Банка руководят отдельными направлениями работы Банка. Обязанности заместителей Председателя Правления Банка определяются Председателем Правления Банка. В отношениях с государственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями и гражданами заместители Председателя Правления Банка совершают от имени Банка

юридические и фактические действия в пределах полномочий, предоставленных им путем выдачи Председателем Правления Банка доверенностей.

10.11. Заместители Председателя Правления Банка в соответствии с возложенными на них обязанностями несут ответственность за деятельность Банка.

10.12. В случае длительного отсутствия Председателя Правления Банка по месту нахождения Банка (по причине нахождения в командировке, отпуске, болезни и т.п.) исполнение полномочий Председателя Правления Банка, установленных настоящим Уставом, приказом Председателя Правления Банка возлагается на одного из его заместителей.

10.13. В случае, когда полномочия действующего Председателя Правления Банка прекращены (вне зависимости от оснований прекращения), а лицо, полностью удовлетворяющее требованиям Участников Банка, предъявляемым к кандидату на должность Председателя Правления Банка, отсутствует, Общим собранием Участников Банка может быть принято решение о возложении обязанностей Председателя Правления Банка на одного из заместителей Председателя Правления Банка и предоставлении ему полномочий единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка организует и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка, установленной настоящим Уставом.

Глава 11. Ответственность членов органов управления Банка

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

11.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

11.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

11.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

12.1.1. Собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных имобилизованных средств);

12.1.2. Средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, а также под вексельное обеспечение;

12.1.3. Вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

12.1.4. Кредитов, полученных в других банках;

12.1.5. Иных привлеченных средств.

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

Глава 13. Распределение прибыли Банка. Резервный фонд Банка

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

13.2. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками Банка.

Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между Участниками Банка, принимается Общим собранием Участников Банка.

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

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

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

13.3.1. До полной оплаты всего Уставного капитала Банка;

13.3.2. До выплаты действительной стоимости доли или части доли Участника Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

13.3.3. Если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;

13.3.4. Если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и Резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

13.3.5. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

13.4.1. Если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;

13.4.2. Если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и Резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

13.4.3. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.5. В целях обеспечения своей финансовой стабильности и покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате деятельности, Банк формирует Резервный фонд в размере 15 (Пятнадцати) процентов от Уставного капитала Банка. Банк производит отчисления в Резервный фонд в размере не менее 5 (Пяти) процентов от размера чистой прибыли до достижения Резервным фондом размера, установленного настоящим Уставом. После достижения Резервным фондом Банка размера, равного 15 (Пятнадцати) 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.

Глава 14. Обеспечение интересов клиентов Банка

14.1. 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 Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

14.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

14.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им (Центральным банком Российской Федерации) размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

14.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.5. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счетам клиентов и сведений о клиентах. Банк, должностные лица органов управления Банка, работники (служащие) Банка, Участники Банка, их представители, аудиторы Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком.

14.6. 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 справки предоставляются в случаях, по основаниям и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

14.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц

представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

14.8. Информация (сведения), накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей, и отнесенная действующим законодательством Российской Федерации и (или) органами управления Банка к охраняемой законом тайне (банковской, коммерческой и т.д.), не подлежит распространению в каком бы то ни было виде (устном, письменном, электронном, с использованием технических средств и т.д.) без письменного распоряжения Председателя Правления Банка или уполномоченного Председателем Правления Банка должностного лица Банка. При этом распространением, в том числе, признается несанкционированное копирование информации (сведений) на бумажный носитель и вынос данной информации за пределы Банка, на иной съемный носитель, поскольку такое копирование предполагает то, что информация будет использована в отрыве от информационной сети Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к охраняемой законом тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка, принимаемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 15. Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка и предоставление информации

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Ответственность за состояние учета, своевременное представление бухгалтерской и иной отчетности возлагается на Председателя Правления Банка и главного бухгалтера Банка.

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

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

15.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

15.5. Годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка утверждаются Общим собранием Участников Банка после подтверждения их достоверности (проверки) Ревизионной комиссией (ревизором) и аудитором Банка.

15.6. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки, и подлежат публикации в печати.

15.7. Операционный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

15.8. Банк, являясь участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, в порядке, определенном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.tapb.ru).

15.9. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с его учреждением, государственной регистрацией и выдачей лицензий на осуществление банковских операций, оплатой Уставного капитала, протоколов Общих собраний Участников Банка, заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка, списка Участников Банка и аффилированных лиц Банка, а также иных документов, которые Банк обязан хранить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Хранение документов осуществляется по адресу Банка, указанному в пункте 1.9 настоящего Устава.

Банк по требованию Участника Банка обязан обеспечить ему доступ к документам, указанным в настоящем пункте. В течение 3 (Трех) дней со дня предъявления соответствующего требования Участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении по адресу Банка, указанному в пункте 1.9. настоящего Устава. Банк по требованию Участника Банка обязан предоставить ему копии указанных документов, при этом плата за предоставление таких копий не взимается.

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

Предоставление документов, указанных в настоящем пункте, иным лицам осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.10. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти Российской Федерации в области архивного дела (далее именуемом «Росархив»), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Глава 16. Внутренний контроль. Управление рисками и капиталом.

16.1. Банк создает системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

16.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля Банка 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.

16.3. Система органов внутреннего контроля Банка – определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, входят:

16.3.1. Органы управления Банка (Общее собрание Участников Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

16.3.2. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;

16.3.3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

16.3.4. Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

16.3.5. Подразделения и служащие (работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля Банка;
- Службу внутреннего аудита Банка;
- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков:

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

16.3.6. Полномочия органов управления Банка при осуществлении внутреннего контроля за организацией деятельности Банка:

1) к компетенции Общего собрания Участников Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление контроля за созданием и функционированием внутреннего контроля Банка;
- организация и пересмотр системы внутреннего контроля Банка;
- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

- 2) к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное (по мере необходимости) 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, отделом по финансовому мониторингу Банка;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
 - иные вопросы в соответствии с нормативными документами.
- 3) к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
 - обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в Банке;
- 4) к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
 - принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;
 - утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные вопросы в соответствии с нормативными документами;
- 16.3.6.1. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.
- Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.
- Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию участников Банка и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков;
- 16.3.6.2. Главный бухгалтер (его заместители) Банка систематически проверяет ведение бухгалтерской и кассовой работы, правильность, законность совершения банковских операций и сделок.
- 16.3.6.3. Руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка систематически проверяет ведение кассовой работы, правильность, законность, совершения банковских операций и сделок.

16.4. Служба внутреннего аудита Банка создается и действует на основании настоящего Устава, Положений о системе внутреннего контроля в Банке и Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемых Советом директоров Банка.

16.5. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность на принципах постоянства функционирования, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности ее руководителя и работников.

16.6. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

16.7. Структура и численный состав Службы внутреннего аудита Банка устанавливается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

16.8. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

16.8.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов Банка);

16.8.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

16.8.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

16.8.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

16.8.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

16.8.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

16.8.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

16.8.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

16.8.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.9. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка вправе:

16.9.1. Получать от руководителей и уполномоченных ими служащих проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки и осуществления контроля документы и копии документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и локальных актов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

16.9.2. Привлекать при осуществлении проверок работников иных структурных подразделений Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам и информации, необходимых для проведения проверок;

16.9.3. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных локальными актами Банка и обязательным привлечением руководителя либо по его поручению служащего (служащих) проверяемого подразделения Банка;

16.10. Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

16.11. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из - за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска).

16.12. Служба внутреннего контроля Банка создается и действует на основании настоящего Устава, Положения о системе внутреннего контроля в Банке и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

16.12.1. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на принципах постоянства функционирования, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности ее руководителя и работников.

16.13. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

16.14. Численный состав, структура и материально - техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

16.15. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

16.16. Руководитель Службы внутреннего контроля ежегодно представляет отчет о проведенной работе Председателю Правления Банка.

16.17. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей; работники Банка обязаны предоставлять такую информацию.

16.18. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

16.18.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) – специальное должностное лицо, которое является ответственным за разработку, соблюдение и реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

16.18.2. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

16.18.3. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка. В случае временного отсутствия Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ приказом Председателя Правления Банка назначается работник, исполняющий обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

16.18.4. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

16.18.5. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ наделяется следующими полномочиями:

- запрашивать и получать от руководителей и работников структурных подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверке имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции).

16.18.6. Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ предоставляются также иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

16.19. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный работник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

16.20. В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке создано Управление планирования, анализа и оценки рисков, которое действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения об Управлении планирования, анализа и оценки рисков, утверждаемого решением Правления Банка, и других внутренних документов Банка.

Начальник Управления планирования, анализа и оценки рисков назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

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

Структура и штатная численность Управления планирования, анализа и оценки рисков утверждается решением Председателя Правления Банка.

Управлению планирования, анализа и оценки рисков предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением об Управлении планирования, анализа и оценки рисков и другими внутренними документами Банка.

16.21. В сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля и Начальника Управления планирования, анализа и оценки рисков Банка.

Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой в количестве 3 (Трех) человек Общим собранием Участников Банка сроком на 1 (Один) год.

По решению Общего собрания Участников Банка функции Ревизионной комиссии Банка могут быть возложены на избранного Общим собранием Участников Банка ревизора.

17.2. Членами Ревизионной комиссии (ревизором) Банка не могут быть члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка.

17.3. Члены Ревизионной комиссии (ревизор) Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (ревизора) Банка функций она (он) может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии (ревизор) Банка.

17.5. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, организацию и осуществление в Банке внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (путем осуществления сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

17.6. Порядок работы Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и ее (его) компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием Участников Банка.

17.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время:

- по инициативе Ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- по решению Общего собрания Участников Банка или по требованию Участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе в любое время иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка.

По требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники (служащие) Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

17.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия (ревизор) Банка обязана (обязан) потребовать созыва Внеочередного Общего собрания Участников Банка.

17.9. В составленных Ревизионной комиссией (ревизором) Банка заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля в Банке.

17.10. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией (ревизором) Банка представляются на рассмотрение следующему за проверкой Общему собранию Участников Банка, а также исполнительным органам Банка в течение одного месяца после проведения проверки.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Аудитор Банка

18.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и Участниками Банка, являющегося членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

18.2. Аудитор Банка проводит аудиторскую проверку Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с ним договора.

18.3. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс - тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

18.4. Аудиторское заключение представляется в Центральный банк Российской Федерации в установленном порядке.

Глава 19. Реорганизация и ликвидация Банка

19.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

Реорганизация Банка осуществляется по решению Общего собрания Участников Банка (о принятии Общим собранием Участников Банка решения о реорганизации Банка письменно уведомляется Центральный банк Российской Федерации с указанием формы реорганизации в порядке и сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации).

Центральный банк Российской Федерации имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения такой реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства.

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации в связи с реорганизацией Банка, представляются в Центральный банк Российской Федерации в порядке и сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно по решению Общего собрания Участников Банка (о принятии Общим собранием Участников Банка решения о ликвидации Банка письменно уведомляется Центральный банк Российской Федерации в порядке и сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации) или принудительно по решению арбитражного суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

В случае признания Банка несостоятельным (банкротом) Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

19.5. Общее собрание Участников Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.6. Ликвидационная комиссия Банка:

19.6.1. Помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, публикацию о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами, при этом такой срок не может быть менее 2 (Двух) месяцев с момента публикации о ликвидации;

19.6.2. Принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;

19.6.3. После окончания срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о 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 Банка.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием Участников Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;

19.6.4. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия Банка осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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;

19.6.5. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией Банка в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения;

19.6.6. После завершения расчетов с кредиторами составляется ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием Участников Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

19.7. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается Участникам Банка, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка.

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

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации в связи с ликвидацией Банка, представляются в Центральный банк Российской Федерации в порядке и сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

19.9. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями соответствующих архивных органов.

Глава 20. Заключительные положения

20.1. Все изменения в настоящий Устав, утвержденные (принятые) Общим собранием Участников Банка, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

20.2. Изменения в настоящий Устав приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

Председатель Правления
ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»

(Полномочия для подписания
настоящего Устава предоставлены
решением Внеочередного Общего собрания
Участников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»
(Протокол № 2 от «27» июня 2016 года))



А.Ф.Хайдаров

Межрайонная ИФНС России №18 по РТ
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
«15 августа 2016 г.
ОГРН 1021600002500
ГРН 7161690083086
Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе
Мав. Усмановичева
Подпись: Асия Сабитжанова
М.П.



Председатель Правления
ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»
Айрат Финисович Хайдаров

В этом документе прошнуровано,
пронумеровано и скреплено печатью
25 (Двадцать пять) листов
«27» июня 2016 г.