

СОГЛАСОВАНО  
**Первый**

Заместитель Председателя Центрального  
Банка России



**С.А. Швецов**

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

**15 октября 2018** г.

М.П. Банка России

**УСТАВ**  
Общества с ограниченной  
ответственностью  
«Камский коммерческий банк»  
ООО «Камкомбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием участников

Протокол N 80

"31" октября 2018г.

г. Набережные Челны  
2018 год

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем "Банк" или "Общество", является кредитной организацией, созданной по решению собрания учредителей Банка от 21 мая 1990 года в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением Общего собрания участников Банка (протокол № 80 от 31 октября 2018 года) утверждена настоящая редакция Устава Банка, далее по тексту – «Устав».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк".

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО "Камкомбанк".

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке Limited liability company «Kama commercial bank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке LLC «Kamkombank».

Полное фирменное наименование Банка на татарском языке Жаваплыгы чиклэнгэн жэмгыять «Кама коммерция эшлере банкы».

Сокращенное фирменное наименование Банка на татарском языке ЖЧЖ «Кама коммерция эшлере банкы».

1.5. Банк является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

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

1.8. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

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

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

1.10. Лицо, которое в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочено выступать от имени Банка, обязано возместить по требованию Банка, его учредителей (участников), выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

Ответственность, предусмотренную абзацем 1 настоящего пункта, несут также члены коллегиальных органов Банка за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, названным в абзацах 1 и 2 настоящего пункта, обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно, и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

В случае совместного причинения убытков Банку лица, указанные в абзацах 1 - 3 настоящего пункта, обязаны возместить убытки солидарно.

1.11. Банк имеет право в установленном порядке открывать на территории Российской Федерации филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами, и действующие на основании положений о них, утвержденных Банком.

1.12. Банк создается без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

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

## ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Набережные Челны.

По указанному адресу находятся органы управления Банка.

2.2. Адрес банка: 423807, Республика Татарстан. Город Набережные Челны, улица Гидростроителей, дом 21.

## ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций и других сделок на основании лицензии Банка России в порядке, установленном Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», расширение и развитие рынка банковских услуг.

3.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3.2.2. размещение указанных в пункте 3.2.1 денежных средств от своего имени и за свой счет;

3.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

3.2.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.2.6. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.2.7. выдача банковских гарантий;

3.2.8. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 3.2.2., 3.2.7 Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3.3. Банк помимо перечисленных в пункте 3.2. банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

3.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.3.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3.3.6. лизинговые операции;

3.3.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из аффинированных золота, серебра, платины, палладия в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием.

3.5. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения Банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк соблюдает установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.6. Банковские операции и сделки осуществляются Банком с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных ограничений, связанных с базовой лицензией и предусмотренных действующим законодательством.

## ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников.

4.2. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его участников определяются в рублях.

4.3. Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

4.4. Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

денежные средства в валюте Российской Федерации;

денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;

принадлежащее учредителю Банка на праве собственности здание (помещение), завершенное

строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

принадлежащее учредителю Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения;

иное имущество, в случаях установленных федеральными законами.

4.5. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка определяется и утверждается решением общего собрания участников Банка, принимаемым всеми участниками Банка единогласно, с привлечением в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, независимого оценщика.

4.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.7. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участников Банка.

4.8. Уставный капитал Банка может быть увеличен в случае принятия решения Общим собранием участников Банка на основании заявления участника общества (заявлений участников общества) о внесении дополнительного вклада и если это не запрещено уставом общества, заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в общество и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками общества единогласно.

4.9. Факт принятия решения Общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

4.10. Уменьшение уставного капитала может осуществляться в соответствии с законодательством путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

## ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участниками Банка могут быть физические и юридические лица, участие которых не запрещено законодательством.

5.2. Участники Банка вправе:

5.2.1. Участвовать в управлении делами Банка лично или через представителя;

5.2.2. Получать от органов управления Банком необходимую информацию по вопросам, касающимся деятельности Банка (Уставом, протоколами общего собрания участников Банка, бухгалтерскими и иными документами Банка), за исключением информации и документов, запрет на разглашение которых установлен действующим законодательством Российской Федерации, в течение пяти календарных дней от даты предъявления соответствующего требования. Ознакомление с документами участника Банка осуществляется исключительно в помещении Банка, а также не может разглашаться им третьим лицам без письменного согласия Банка.

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

5.2.4. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5.2.5. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом и иным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5.2.6. Принимать участие в распределении прибыли Банка.

5.2.7. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

5.2.8. Выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка.

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

5.2.10. Требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожно.

5.2.11. Иметь другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом.

5.3. Участники Банка обязаны:

5.3.1. Оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, размерах и сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Общего собрания участников Банка.

5.3.2. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом и Уставом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

5.3.3. Не совершать действий, заведомо направленных на причинение вреда Банку.

5.3.4. Не совершать действий (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

5.3.5. Информировать своевременно Банк об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

5.3.6. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

5.3.7. Нести другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом, федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## ГЛАВА 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГОМУ ЛИЦУ.

6.1. Переход доли или части доли в уставном капитале к другому лицу, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка. Согласия других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

6.3. Продажа участником Банка своей доли (части доли) в уставном капитале Банка третьим лицам не допускается. Отчуждение доли (части доли) в уставном капитале Банка участником Банка иным образом, чем продажа, третьим лицам допускается только с согласия всех участников Банка.

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта.

Отказ участников Банка от приобретения доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения Банком оферты в Банк представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от приобретения доли или части доли либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на приобретение доли или части доли.

В случае отказа участников Банка от приобретения доли или части доли в уставном капитале Банка, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

В течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.4. Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица допускается только с согласия остальных участников Банка.

6.5. Продажа доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов допускается только с согласия остальных участников Банка.

6.6. Согласие участников Банка на переход доли или части доли в уставном капитале Банка к третьим лицам, предусмотренное пунктами 6.4. и 6.5. Устава, считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на переход доли или части доли к третьему лицу либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на переход доли или части доли.

6.7. В течение трех дней с момента получения согласия участников Банка, предусмотренного пунктами 6.4. и 6.5. Устава, Банк и орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного правопреемником реорганизованного юридического лица - участника Банка, либо участником ликвидированного юридического лица - участника Банка, либо собственником имущества ликвидированного учреждения, либо наследником или до принятия наследства исполнителем завещания, либо нотариусом, с приложением документа, подтверждающего основание для перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства или передачи доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежавших ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

6.8. В случае, если предусмотренное пунктами 6.4. и 6.5. Устава, согласие участников Банка на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Банку в день, следующий за датой истечения срока, установленного пунктом 6.6. Устава для получения такого согласия участников Банка.

При этом общество обязано выплатить наследникам умершего участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - участника Банка, собственнику имущества ликвидированного учреждения, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Банка на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Банка, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.9. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки,

направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

## ГЛАВА 7. ЗАЛОГ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА.

7.1. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается большинством голосов всех участников Банка. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

7.2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

## ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ БАНКА.

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

8.2. При выходе из Банка участник подает соответствующее письменное заявление Председателю Правления Банка. Заявление должно быть нотариально удостоверено.

8.3. В случае выхода участника из Банка доля или часть его доли переходит к Банку с даты получения Банком указанного заявления участника о выходе из Банка.

8.4. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

8.5. Действительная стоимость доли участника Банка выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Банка и размером уставного капитала Банка.

8.6. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускаются.

## ГЛАВА 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

9.1. Банк гарантирует банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются только в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.2. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами. Их сохранность гарантируется всем имуществом Банка и создаваемыми в соответствии с законодательством денежными фондами и обязательными резервами, а также участием Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

## ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

10.1. Прибыль Банка, после уплаты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации налогов, других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, не реже раза в год по решению общего собрания участников может распределяться между участниками пропорционально их долям или распределяется и используется в ином порядке.

10.2. По решению общего собрания участников Банка за счет прибыли может быть образован резервный фонд Банка. Резервный фонд создается в размере 15 процентов от уставного капитала



Банка за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли Банка. По достижении размера резервного фонда 15 процентов от уставного капитала Банка отчисления в резервный фонд прекращаются до следующего увеличения размера уставного капитала Банка и необходимости пополнения резервного фонда Банка.

10.3. Источниками формирования резервного фонда является прибыль Банка, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей - чистая прибыль, а также иные источники, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер отчислений от чистой прибыли в резервный фонд на текущий год устанавливается ежегодно общим собранием участников Банка. По итогам отчетного года общее собрание участников Банка утверждает нормативы отчислений в резервный фонд Банка с учетом представленной Правлением Банка информации.

10.4. Использование резервного фонда Банка производится на основании решения Наблюдательного совета Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними нормативными актами Банка. Средства резервного фонда не могут быть направлены в уставный капитал Банка.

10.5. Общее собрание участников банка не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях предусмотренных федеральными законами.

10.6. Если на момент выплаты прибыли участникам банка, решение о распределении которой принято общим собранием участников банка, Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты, а также если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты, в иных случаях предусмотренных федеральными законами, прибыль участникам банка не выплачивается.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить участникам банка прибыль, решение о распределении которой между участниками банка принято общим собранием участников

## ГЛАВА 11. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА.

11.1. Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

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

11.3. Председатель Правления Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

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

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

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

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

## ГЛАВА 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Наблюдательный совет;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

## ГЛАВА 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ БАНКА.

13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание участников Банка.

13.2. Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

13.3. К компетенции общего собрания участников Банка относится:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и в других объединениях коммерческих организаций;

2) внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;

3) образование Наблюдательного совета Банка и Исполнительных органов Банка, определение количественного состава Наблюдательного совета Банка и Правления Банка, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий;

4) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии;

5) назначение и освобождение от должности Председателя Правления Банка;

6) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

7) распределение чистой прибыли Банка;

8) принятие решения о создании, переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения, закрытие филиалов и представительств Банка, а так же утверждение Положений об их деятельности;

9) утверждение Положений по внутренней организации деятельности Банка как общества с ограниченной ответственностью, в том числе: Положений о Наблюдательном совете Банка, о Правлении Банка, о Ревизионной комиссии Банка, о порядке проведения заочного голосования, о

порядке образования и использования фондов Банка, об информационной политике Банка, Кодекса корпоративного поведения Банка.

10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;

11) принятие решения о реорганизации и ликвидации Банка;

12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

14) принятие решения о распределении доли Банка между участниками банка;

15) принятие решения о продаже доли Банка участникам банка, либо третьим лицам;

16) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа его участников, кроме случаев, когда такой порядок определен действующим законодательством Российской Федерации;

17) утверждение Бизнес-Плана Банка;

18) принятие решения о залоге доли (части доли) участника Банка в уставном капитале Банка третьим лицам;

19) утверждение денежной оценки имущества в не денежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал Банка.

20) Общее собрание участников Банка решает иные вопросы, предусмотренные Законом об ООО, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом.

Предусмотренные пунктами 2,4,6,7,11,12 вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников банка, не могут быть переданы им на решение Наблюдательного совета банка, коллегиального и единоличного исполнительного органа Банка.

13.4. Очередное общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания отчетного года.

13.5. Все общие собрания участников Банка, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередные общие собрания участников Банка созываются Правлением Банка по его инициативе, по требованию Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или по требованию участников банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Правление Банка в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации, рассматривает письменное требование о проведении внеочередного общего собрания участников Банка.

Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Правлением Банка только в случае:

- если не соблюден установленный законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;

- 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 федеральных законов.

Правление 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.

13.6. Уведомления участникам Банка о проведении общего собрания участников Банка направляются Правлением Банка за подписью Председателя Правления Банка – если это очередное годовое собрание участников Банка либо если общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка или Наблюдательным советом Банка. В других случаях уведомления участникам Банка о проведении общего собрания участников Банка направляются органами или лицами, созывающими общее собрание участников Банка. В уведомлении обязательно указываются: предлагаемая повестка дня, дата, время и место проведения общего собрания участников Банка. Уведомление направляется каждому участнику Банка не позднее, чем за тридцать дней до проведения общего собрания участников Банка любым из способов: заказное письмо, телеграмма, телефонограмма, факсимильное сообщение, с нарочным.

Любой участник Банка вправе внести предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов (отнесенных к компетенции общего собрания участников Банка) не позднее, чем за 15 календарных дней до даты его проведения. Если в первоначальную повестку дня общего собрания участников Банка вносятся изменения, Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, не позднее, чем за 10 календарных дней до даты проведения общего собрания участников Банка, уведомляет всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях любым способом, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

Со всей информацией и материалами к общему собранию участников Банка каждый участник Банка может ознакомиться в помещении Банка в течение 20 календарных дней до даты проведения общего собрания участников Банка.

Информация и материалы к общему собранию участников Банка могут быть направлены участникам Банка в том объеме, который определяется Наблюдательным советом Банка, вместе с уведомлением о проведении общего собрания. Копии документов, не содержащих банковскую и коммерческую тайну Банка и его участников, могут быть выданы участнику Банка по его письменному требованию.

13.7. Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

Перед открытием общего собрания участников проводится регистрация участников и их представителей. Представитель участника, не являющийся руководителем юридического лица-участника, может участвовать на общем собрании участников Банка и голосовать при наличии доверенности (копия или один экземпляр доверенности передается Банку при регистрации).

13.8. Общее собрание участников Банка считается правомочным, если на нем присутствуют участники, обладающие не менее 50 процентами голосов плюс один голос, при подсчете голосов доля Банка не учитывается.

Если в течение получаса с момента объявленного времени начала общего собрания участников не собран кворум, то общее собрание участников Банка, созванное по требованию участников, распускается. Общее собрание участников Банка, созванное Наблюдательным советом Банка, откладывается до срока, устанавливаемого председательствующим (но не более чем на 30 дней).

13.9. Лицо, открывшее общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников Банка.

В начале общего собрания участников решаются процедурные вопросы: выборы Председательствующего и президиума, счетной комиссии, секретариата, определяется регламент собрания и иные организационно- процедурные вопросы.

Счетная комиссия обеспечивает подсчет голосов участников Банка при голосовании по вопросам повестки дня, итоги голосования указываются в протоколах счетной комиссии, которые оглашаются либо после принятия решения по каждому вопросу, либо после рассмотрения всех вопросов повестки дня общего собрания участников Банка.

Секретариат (секретарь) общего собрания участников обеспечивает ведение протокола общего собрания участников и его дальнейшее оформление.

Принятие общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается протоколом общего собрания, подписываемого всеми участниками, присутствовавшими при его принятии.

13.10. Голосование на общем собрании участников Банка по общему правилу открытое и производится путем поднятия карточки с количеством голосов. По решению Наблюдательного совета Банка голосование по одному или нескольким вопросам повестки дня общего собрания участников может быть закрытым, для проведения которого Правление Банка готовит именные бюллетени.

Порядок, установленный настоящим пунктом, не применяется в случае проведения заочного голосования

13.11. Требуется единогласное решение всех участников Банка по следующим вопросам: о реорганизации и ликвидации Банка, об увеличении размера Уставного капитала за счет увеличения

или одного или нескольких участников на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) или принятия в участники Банка третьего лица, продажа доли банка участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, продажа доли третьим лицам, а также в иных случаях, прямо предусмотренных в Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Требуется 2/3 от общего числа голосов участников Банка для принятия решения по вопросам: внесение изменений в Устав Банка, утверждение Устава банка в новой редакции или изменение размера уставного капитала Банка (за исключением случаев, предусмотренных предыдущим абзацем), наименования Банка, места нахождения Банка, создание, реорганизация, закрытия филиалов и представительств Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

По всем другим вопросам достаточно простого большинства 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.

В случае равенства голосов, принятым считается решение, за которое голосовал в качестве участника Банка председательствующий на общем собрании участников Банка.

13.12. Решение общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем), кроме случаев, указанных в Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Порядок проведения заочного голосования определяется Положением о порядке проведения заочного голосования, утверждаемым общим собранием участников Банка.

#### ГЛАВА 14. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.

14.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ограничения на избрание в состав Наблюдательного совета Банка, права, обязанности и ответственность членов Наблюдательного совета Банка, и иные вопросы его организации определяются настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

14.2. Наблюдательный совет Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на два года. В случае истечения двухлетнего срока полномочий членов Наблюдательного совета, они исполняют свои обязанности до избрания нового состава Наблюдательного совета. Лица, избранные в Наблюдательный совет могут переизбираться неограниченное количество раз. Председатель Наблюдательного совета и его заместитель избираются из числа его членов Общим собранием участников Банка, на котором избран новый состав Наблюдательного совета.

14.3. Количество членов Наблюдательного совета Банка определяется общим собранием участников, оно должно быть не менее пяти человек и не более десяти человек.

14.4. Участники (участник) Банка, являющиеся в совокупности владельцами доли размером не менее одного процента уставного капитала Банка, вправе выдвинуть на общем собрании участников Банка кандидатов в Наблюдательный совет Банка.

14.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть участник Банка, обладающий долей не менее 1 процента уставного капитала Банка, или иное физическое лицо, предложенное участником Банка, обладающим долей не менее 1 процента уставного капитала Банка.

14.6. При подаче участником Банка заявления о выходе из состава участников Банка, член Наблюдательного совета Банка, предложенный участником Банка, обладающим долей не менее 1 процента уставного капитала Банка, не перестает быть членом Наблюдательного совета Банка.

14.7. Член Наблюдательного совета Банка может быть освобожден от исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета Банка по собственному желанию на основании письменного заявления члена Наблюдательного совета, при этом он перестает быть членом Наблюдательного совета Банка с момента принятия общим собранием участников Банка решения о досрочном прекращении его полномочий.

14.8. Членом Наблюдательного совета Банка и кандидатом на указанную должность не может являться лицо, не соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, нормативными актами Банка России и «Положением о Наблюдательном совете Банка», либо на избрание которого в состав Наблюдательного совета Банка установлены ограничения Положением о Наблюдательном совете Банка. В случае, если в период срока полномочий члена Наблюдательного совета Банка появились основания для ограничения избрания лица в Наблюдательный совет Банка, то он перестает быть членом Наблюдательного совета Банка с момента принятия общим собранием участников Банка решения о досрочном прекращении его полномочий.

14.9. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Наблюдательного совета Банка и не могут являться председателем Наблюдательного совета Банка.

При любом вышеуказанном изменении в составе Наблюдательного совета Банка вопрос о составе Наблюдательного совета Банка должен быть вынесен на ближайшее общее собрание участников Банка.

14.10. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

14.11. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится решение следующих вопросов:

- определение основных направлений деятельности;
- избрание и освобождение от должности членов Правления Банка;
- утверждение стратегии развития Банка, сметы доходов и расходов Банка;
- утверждение Положений, правил, инструкций и иных документов по внутренней деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете Банка, за исключением подлежащих утверждению общим собранием участников, Правлением Банка или Председателем Правления Банка;
- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- принятие решений о согласии на совершение Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, установленных действующим законодательством, когда необходимо решение общего собрания участников Банка;
- принятие решения о совершении Банком крупных сделок, за исключением случаев, установленных действующим законодательством, когда необходимо решение общего собрания участников Банка;
- принятие решения о проведении заочного голосования;
- принятие решений о предполагаемом назначении (согласовании) на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера Банка, Управляющего филиалом Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом Банка, контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, вне балансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление

деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

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

- утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка;

- утверждение «Положения о службе внутреннего аудита», плана работы и отчетов о деятельности службы внутреннего аудита Банка;

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

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены исполнительных органов Банка), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам) Банка, 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 (далее – иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения Банка, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов по оплате труда, 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;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений) Банка, на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда и информации комитета по управлению рисками;

- осуществление контроля над выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положениями, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях информации об эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- контроль над соответствием системы внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год утверждение отчетов службы по управлению рисками Банка о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, о результатах стресс-тестирования Банка;
- не реже одного раза в квартал утверждение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- принятие решения о финансовом оздоровлении и других мерах в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)»;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также вопросы, предусмотренные Уставом Банка и не отнесенные к компетенции общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

14.12. Заседания Наблюдательного совета Банка созываются его Председателем или по его поручению - Председателем Правления Банка - не реже одного раза в квартал. Внеочередное заседание Наблюдательного совета Банка проводится по предложению не менее 1/3 его членов или Ревизионной комиссии Банка.

При принятии решений Наблюдательным советом Банка каждый член Наблюдательного совета Банка имеет один голос. Член Наблюдательного совета Банка не может передать свое право голоса другим членам Наблюдательного совета или третьим лицам. Решения Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, присутствующих на заседании Наблюдательного совета Банка. В случае равенства голосов голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

Решения Наблюдательного совета Банка считаются правомочными, если в его заседании участвуют не менее половины членов Наблюдательного совета.

14.13. Наблюдательный совет Банка назначает Секретаря Наблюдательного совета, который обеспечивает ведение и хранение протоколов заседаний Наблюдательного совета Банка и дополнительных материалов к протоколам.

14.14. Членам Наблюдательного совета Банка выплачивается вознаграждение в период исполнения обязанностей, размер которого определяется общим собранием участников Банка.

## ГЛАВА 15. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

15.2. Количественный состав Правления Банка составляет 5 (пять) человек. Срок полномочий Правления Банка составляет 5 (пять) лет. Члены Правления Банка избираются и освобождаются



Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Лица, избранные Правлением могут переизбираться неограниченное количество раз.

15.3. Члены Правления и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

15.4. Выбытие отдельных членов Правления, а так же избрание новых членов Правления, не является основанием для сокращения или продления срока деятельности коллегиального исполнительного органа Банка (правления).

15.5. Порядок деятельности Правления Банка, права, обязанности и ответственность членов Правления Банка, и иные вопросы его организации определяются настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка.

15.6. В случае, если в период срока полномочий члена Наблюдательного совета Банка появились основания для ограничения избрания лица в Наблюдательный совет Банка, то он перестает быть членом Наблюдательного совета Банка с момента принятия общим собранием участников Банка решения о досрочном прекращении его полномочий.

15.7. В компетенцию Правления Банка входит решение следующих вопросов:

- оперативное управление деятельностью Банка;
- установление ответственности за выполнение решений общего собрания участников Банка и Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль над их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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 над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля Банка с подразделениями и работниками Банка, а также контроль над соблюдением указанных документов;
- изучение вопросов, подготовка материалов, предложений и проектов документов для рассмотрения общим собранием участников Банка и Наблюдательным советом Банка;
- осуществление функций органа внутреннего контроля в рамках своей компетенции;
- принятие решения по вопросам организации и осуществления расчетов, кредитования, финансирования капитальных вложений и другим вопросам основной хозяйственной и банковской деятельности Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление и привлечение кредитов, займов, привлечение и размещение депозитов, по ценным бумагам Банка и других эмитентов) в суммах, превышающих установленные внутренними документами Банка, а также иных операций и сделок, в порядке, на условиях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- решение вопросов подбора и расстановки руководящих кадров по согласованию с Наблюдательным советом Банка;

- принятие решений о предполагаемом назначении (согласовании) на должности заместителей главного бухгалтера Банка и филиала, заместителей Управляющего филиалом Банка;
- принятие решений об открытии операционной кассы Банка вне кассового узла, филиального офиса Банка, кредитно-кассового офиса Банка, операционного офиса Банка, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих осуществление Банком банковских операций и сделок;
- утверждение отчетов руководителей структурных подразделений Банка;
- утверждение тарифов на услуги Банка;
- не реже одного раза в год рассмотрение отчетов службы по управлению рисками о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, о результатах стресс-тестирования Банка;
- не реже одного раза в месяц рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом Банка и процедур стресс-тестирования Банка на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка не отнесенных к компетенции общего собрания участников Банка, Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления Банка.
- принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по ссудам в соответствии с внутренними документами Банка;
- принятие решения по формированию резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с внутренними документами Банка.

Правление Банка отчитывается в своей деятельности на заседаниях Наблюдательного совета Банка и на общем собрании участников Банка;

15.8. Заседания Правления Банка проводятся на регулярной основе по мере служебной необходимости. Правление Банка правомочно решать все внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 членов Правления Банка.

Решения Правления Банка принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим. Член Правления не может передать свое право голоса другому члену Правления или третьему лицу.

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Наблюдательному совету Банка.

15.9. Правление Банка возглавляет Председатель правления Банка – являющийся единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления Банка избирается на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз. Назначение и освобождение от должности Председателя Правления Банка производится общим собранием участников Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом. В случае истечения пятилетнего срока полномочий Председателя Правления Банка, он исполняет свои обязанности до момента избрания нового Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности осуществляет все действия от имени Банка, руководит текущей деятельностью Банка;
- осуществляет функции органа внутреннего контроля в рамках своей компетенции;
- в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка распоряжается всем имуществом и денежными средствами Банка;
- представляет интересы Банка во всех предприятиях, учреждениях и организациях в Российской Федерации и за рубежом;
- заключает договоры, в том числе трудовые (контракты), открывает корреспондентский и другие счета;

- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка;
- принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении;
- организует работу по оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает участия во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечивает исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия и решает иные вопросы деятельности Банка, не отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников Банка, к компетенции Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

15.10. Порядок деятельности Председателя Правления Банка и принятия им решений устанавливается настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также договором, заключенным между Банком и лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка.

15.11. Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов между собственными интересами вышеуказанных лиц, между органами управления Банка, между Банком и участниками, клиентами, вкладчиками Банка.

Дополнительные требования к порядку осуществления Членами Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председателем Правления Банка своих полномочий, ответственность за ненадлежащее исполнение своих полномочий и последствия нарушений, установленных настоящим Уставом и внутренними документами Банка требований, могут быть установлены во внутренних документах Банка.

15.12. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, Управляющий, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

## ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

16.1. Члены Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в порядке и размере, указанных в пункте 1.10 настоящего Устава.

16.2. Банк или его участник вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председателем Правления Банка

## ГЛАВА 17. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

17.1. Система органов внутреннего контроля - совокупность системы органов Банка и подразделений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.2 Система внутреннего контроля Банка включает в себя:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председателя Правления Банка;
- Ревизионную комиссию (ревизор);
- Главного бухгалтера (его заместителей);
- Управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Службу финансового мониторинга;
- иные структурные подразделения и (или) иные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

17.3. Порядок осуществления внутреннего контроля, функции и полномочия органов внутреннего контроля и иные вопросы внутреннего контроля устанавливаются законодательством, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

17.4. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Лицо при назначении на должность ответственного сотрудника за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Порядок уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и ответственного сотрудника за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливается нормативными актами Банка России.

## ГЛАВА 18. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

18.1. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников Банка сроком на два года в количестве трех человек. Членами ревизионной комиссии могут быть лица, не являющиеся участниками Банка. В случае истечения двухлетнего срока полномочий членов Ревизионной

комиссии, они исполняют свои полномочия до момента избрания нового состава. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка.

18.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

18.4. Ревизии проводятся Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также по плану, утвержденному Ревизионной комиссией или по требованию участников, владеющих не менее 1/10 уставного капитала Банка. Предоставление Ревизионной комиссии документов и информации для проведения проверки регулируется Положением о Ревизионной комиссии Банка и иными внутренними документами Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность при отсутствии заключения ревизионной комиссии.

18.5. Один экземпляр актов и иных документов, оформленных Ревизионной комиссией, хранится в Банке.

## ГЛАВА 19. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

19.1. Для осуществления внутреннего контроля создано самостоятельное структурное подразделение Банка - Служба внутреннего аудита, которая действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

19.2. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют следующие полномочия:

19.2.1. входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации;

19.2.2. получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;

19.2.3. привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

19.2.4. другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

19.3. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

19.4. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка. Решение об утверждении, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита принимаются Наблюдательным советом Банка.

## ГЛАВА 20. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

20.1. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение – Служба внутреннего контроля, которая образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава, Положения о службе внутреннего контроля и других внутренних документах Банка.

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

20.3. Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском, получению доступа к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Положением о службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

20.4. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Функции руководителя службы внутреннего контроля могут осуществляться руководителем службы управления рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и положением Банка России.

## ГЛАВА 21. ГРУППА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА.

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

21.2. Ответственный сотрудник Банка за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка.

21.3. Ответственный сотрудник Банка за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма имеет следующие полномочия:

21.3.1. давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

21.3.2. запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

21.3.3. снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

21.3.4. доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

21.3.5. иные полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.

## ГЛАВА 22. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

22.1. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение – Служба управления рисками, которая образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава, Положения о службе управления рисками и других внутренних документах Банка.

22.2. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

## ГЛАВА 23. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА.

23.1. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

23.2. Аудиторская организация составляет заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных

нормативов, качестве управления Банка, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определенные федеральными законами и настоящим Уставом.

23.3. Аудиторская организация не должна быть связана имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного совета Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка.

## ГЛАВА 24. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

24.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

24.2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством.

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

24.4. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

24.5. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой (опубликованной), если размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случаях возникновения технических, программных и иных сбоев, отчетность публикуется в средствах массовой информации.

24.6. Отчетный год устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

## ГЛАВА 25. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ИНЫМ ЛИЦАМ.

25.1. Банк хранит следующие документы:

- договор об учреждении Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащие решение о создании Банка и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
  - документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
  - лицензии на осуществление банковской деятельности;
  - документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
  - внутренние документы Банка;
  - положения о филиалах и представительствах Банка;
  - решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- протоколы общих собраний участников Банка, заседаний Наблюдательного совета Банка (его комитетов), Правления Банка, решения Председателя Правления Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений;
- судебные решения по спорам, связанным с управлением Банка или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом

производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

- договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в прекращении которых имеется заинтересованность;

- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания участников Банка, Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка.

25.2. Банк хранит перечисленные документы по своему местонахождению: Россия, Республика Татарстан, город Набережные Челны, улица Гидростроителей, дом 21.

25.3. В целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, надлежащее ведение, хранение и использование (выдачу справок по запросам организаций и заявлениям граждан) документов по личному составу в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

25.4. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии согласованным в установленном порядке перечнем (номенклатурой дел).

25.5. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

25.6. Банк регулярно, но реже одного раза в год обновляет информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксирует полученную информацию.

## ГЛАВА 26. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

26.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован добровольно по единогласному решению участников Банка, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

26.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена путем слияния, разделения, выделения, присоединения и преобразования.

Реорганизация Банка, влечет за собой переход прав и обязанностей, принадлежащих Банку, к его правопреемникам.

В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Упорядочение и передача документов осуществляются за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

26.3. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей другим лицам.

Банк ликвидируется по решению общего собрания участников Банка или по решению суда.

Общее собрание участников Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

26.4. При ликвидации Банка требования его кредиторов удовлетворяются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого Банка.

Считаются погашенными при ликвидации Банка:



1) требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества ликвидируемого Банка и не удовлетворенные за счет имущества лиц, несущих субсидиарную ответственность по таким требованиям, если ликвидируемый Банк в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, не может быть признан несостоятельным (банкротом);

2) требования, не признанные ликвидационной комиссией Банка, если кредиторы по таким требованиям не обращались с исками в суд;

3) требования, в удовлетворении которых решением суда кредиторам отказано.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению Банком.

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

26.5. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности Банка, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

26.6. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

## ГЛАВА 27. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В УСТАВ БАНКА.

27.1. Все Изменения, и дополнения, внесенные в настоящий Устав Банка и принятые общим собранием участников Банка, подлежат регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

27.2. Изменения, внесенные в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

27.3. В случае изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка, настоящий Устав применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Наблюдательного совета

ООО «Камкомбанк»



Ф.М. Салимгареев

В данном документе прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 25 (двадцать пять) листов

Председатель Наблюдательного совета  
ООО «Камкомбанк»



Салимгареев Ф.М.

