Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц
«11» сентября 2002 года,
основной государственный регистрационный
№ 1021600000806

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

М. И. Сухов

«8» декабря 2014 года

М.П.

Устав

Акционерного общества «Автоградбанк»

АО «Автоградбанк»

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием
протокол № 4
от «02» октября 2014 года

г. Набережные Челны
2014 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 18 января 1991 года (протокол б/н) с наименованием ГОРОДСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АВТОГРАДБАНК».

В соответствии с решением общего собрания участников от 22 февраля 1996 года (протокол № 1) полное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и дополнено указанием на его организационно-правовую форму: «Общество с ограниченной ответственностью», определено сокращенное наименование - ГКБ «Автоградбанк».

В соответствии с решением общего собрания участников от 4 ноября 1998 года (протокол № 2) банк реорганизован в форме преобразования ГОРОДСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АВТОГРАДБАНК» Общества с ограниченной ответственностью ГКБ «Автоградбанк» в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ГОРОДСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АВТОГРАДБАНК» ЗАО ГКБ «АВТОГРАДБАНК» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 июля 2002 года (протокол № 3) изменено написание наименования банка на Закрытое акционерное общество городской коммерческий банк «Автоградбанк» ЗАО ГКБ «Автоградбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 июля 2012 года (протокол № 2) наименования банка изменены на Закрытое акционерное общество «Автоградбанк» ЗАО «Автоградбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «02» октября 2014 года (протокол № 4) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «Автоградбанк» АО «Автоградбанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Автоградбанк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «Автоградбанк».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке. Банк создается без ограничения срока. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также настоящим уставом.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.9. Банк может создавать филиалы и открывать представительства с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

1.10. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

Глава 2. Место нахождения Банка и сведения о филиалах Банка

2.1. Место нахождения Банка: 423831, г. Набережные Челны, пр-т Хасана Туфана, д. 43.

Сведения о филиалах Банка:

Альметьевский филиал - 423400, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Нефтяников, д.10,

Заинский филиал – 423520, Республика Татарстан, город Заинск, улица Чапаева, д.8,

Казанский филиал – 420012 Республика Татарстан, город Казань, улица Щепкина, дом 2/27,

Волгоградский филиал – 400117 Волгоградская область, город Волгоград, Бульвар 30-Летия Победы, дом 74А,

Рязанский филиал –390046 Рязанская область, город Рязань, улица Введенская, дом 80, пом. Н37, Н38, Н39.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки Банка

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

3.2. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

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

3.3. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 115 000 000 рублей и разделен на 115 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка) и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;

2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;

3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;

4) более 75 процентов акций Банка.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

4.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.6. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала Банка указываются:

1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;

2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;

3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;

4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных абзацем седьмым настоящего пункта, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования

такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

4.7. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.8. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Банка.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать два типа привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

Все акции Банка являются именными.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 рубль. Форма выпуска бездокументарная.

5.3. Количество размещенных акций – 115 000 000 обыкновенных акций.

5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль.

Дополнительные размещенные обыкновенные акции предоставляют права, указанные в пункте 6.2. устава Банка.

Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль составляет 5 000 000 штук. Сумма, выплачиваемая в качестве дивиденда по каждой привилегированной акции, устанавливается в размере 0,5% чистой прибыли Банка, деленного на количество привилегированных акций с определенным размером дивиденда. Размер ликвидационной стоимости привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет 50% от номинальной стоимости акции.

Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль составляет 19 900 000 штук. Размер ликвидационной стоимости привилегированной акции с неопределенным размером дивиденда составляет 50% от номинальной стоимости акции.

5.5. Оплата акций, распределяемых среди учредителей Банка при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться:

денежными средствами в валюте Российской Федерации;

денежными средствами в иностранной валюте;

принадлежащим учредителю Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

принадлежащим учредителю Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной

оценки имущества, произведенной учредителями Банка и Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Глава 6. Права акционеров

6.1. Акционеры Банка вправе:

участвовать в управлении делами Банка;

в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации;

принимать участие в распределении прибыли Банка;

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

требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер 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 законом или уставом Банка.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законом или уставом Банка.

6.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

6.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют права, предусмотренные действующим законодательством.

Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером

дивиденда имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренные уставом Банка, которые выплачиваются их владельцам в первую очередь по отношению к привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда.

6.5. Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций и на ликвидационную стоимость.

6.6. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

6.7. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта.

Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

По истечении срока, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.8. Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям различных типов производится в следующей очередности:

в первую очередь - владельцам привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

во вторую очередь - владельцам привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда.

При ликвидации Банка выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям различных типов производятся в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями.

Глава 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

7.1. В соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации Банк устанавливает порядок размещения своих акций.

7.2. Акции Банка распределяются только среди его учредителей или иного, заранее определенного круга лиц.

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то у Банка возникает преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк.

В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 30 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

Глава 8. Реестр акционеров Банка

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных регистратор не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.2. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.3. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

9.2. Облигация удостоверяет право ее держателя на получение от Банка в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

9.3. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком

погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

10.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами и (или) иным имуществом.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о

выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

10.2. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

если на день принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям до полной оплаты всего уставного капитала:

если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в абзацах девятом-одиннадцатом настоящего пункта обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

10.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от уставного капитала Банка.

Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

12.1. Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12.2. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком

руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

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

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

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

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

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

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

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

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

9) лиц, замещающих должности, указанные в абзацах шестом – тринадцатом настоящего пункта;

10) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в абзацах шестом – четырнадцатом настоящего пункта.

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

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».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с

их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

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

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

Глава 13. Организация внутреннего контроля в Банке

13.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

13.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

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

13.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (как участника рынка ценных бумаг), настоящего устава и внутренних документов Банка.

13.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

13.2. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними документами Банка:

общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка;

ревизионная комиссия;

главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

служба внутреннего аудита;

служба внутреннего контроля;

служба управления рисками, представленная в Банке сектором управления рисками;

ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемый) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.3. Органы Банка, осуществляющие внутренний контроль, образуются в соответствии с настоящим уставом, их полномочия определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначается на должность единоличным исполнительным органом Банка после предварительного согласования с Банком России.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается на должность единоличным исполнительным органом Банка.

Непосредственное руководство службой внутреннего аудита Банка осуществляет Руководитель службы внутреннего аудита Банка, который назначается на должность единоличным исполнительным органом Банка по решению Совета директоров Банка. Численность работников службы внутреннего аудита Банка устанавливается штатным расписанием Банка. Работники службы внутреннего аудита Банка назначаются на должность единоличным исполнительным органом Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года N 32086 («Вестник Банка России» от 9 июля 2014 года N 63) (далее - Указание Банка России N 3223-У), и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Непосредственное руководство службой внутреннего контроля Банка осуществляет Руководитель службы внутреннего контроля Банка, который назначается на должность единоличным исполнительным органом Банка. Численность работников службы внутреннего контроля Банка устанавливается штатным расписанием Банка. Работники службы внутреннего контроля Банка назначаются на должность единоличным исполнительным органом Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У, и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Непосредственное руководство сектором управления рисками Банка осуществляет Руководитель сектора управления рисками Банка, который назначается на должность единоличным исполнительным органом Банка. Численность работников сектора управления рисками Банка устанавливается штатным расписанием Банка. Работники сектора управления рисками Банка назначаются на должность единоличным исполнительным органом Банка.

Руководитель сектора управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У, и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

13.4. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность Руководителя сектора управления рисками, Руководителя службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности Руководителя сектора управления рисками, Руководителя службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

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

1) к компетенции Совета директоров Банка в дополнение к установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах» относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Если в составе Совета директоров Банка образован комитет по аудиту, к его компетенции относятся, в том числе, следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения Руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

2) к компетенции единоличного исполнительного органа Банка в дополнение к установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах» относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3) к компетенции Правления Банка в дополнение к установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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;

4) к компетенции главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета;

- принятие мер по предотвращению случаев причинения Банку ущерба, нарушений финансового, налогового и хозяйственного законодательства;

- обеспечение своевременного составления бухгалтерской отчетности, представления ее в установленном порядке в соответствующие органы;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка;

5) к компетенции заместителей главного бухгалтера Банка относится:

- участие в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов;

- обеспечение подготовки данных по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка;

6) к компетенции службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа Банка, Правления Банка);

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

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

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и сектора управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка;

7) к компетенции службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и единоличному исполнительному органу Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка;

8) к компетенции сектора управления рисками относятся следующие вопросы:

- анализ уровня рисков, обусловленных деятельностью Банка;

- подготовка и представление уполномоченным органам Банка информационно-аналитических материалов об уровне банковских рисков;

- подготовка предложений по минимизации уровня банковских рисков;

- разработка и совершенствование внутренних положений, методов, форм отчетности и иных элементов системы управления рисками;

- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности сектора управления рисками;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка;

9) к компетенции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ относятся следующие вопросы:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с единоличным исполнительным органом Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление единоличному исполнительному органу Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

13.6. Положение о Службе внутреннего аудита Банка утверждаются Советом директоров Банка. Положение о Службе внутреннего контроля Банка, Положение о секторе управления рисками Банка утверждается единоличным исполнительным органом Банка.

13.7. Порядок отчетности Руководителя службы внутреннего аудита Банка перед соответствующими органами управления Банка определяется Положением о службе внутреннего аудита Банка. Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников службы внутреннего аудита Банка определяются Положением о службе внутреннего аудита Банка.

13.8. Порядок отчетности Руководителя службы внутреннего контроля Банка перед соответствующими органами управления Банка определяется Положением о службе внутреннего контроля Банка. Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля Банка определяются Положением о службе внутреннего контроля Банка.

13.9. Порядок отчетности Руководителя сектора управления рисками Банка перед соответствующими органами управления Банка определяется Положением о секторе управления рисками Банка. Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников сектора управления рисками Банка определяются Положением о секторе управления рисками Банка.

13.10. Служба внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Годовые и текущие планы проверок утверждаются Советом директоров Банка.

13.11. Служба внутреннего аудита Банка подлежит ежегодной проверке Советом директоров Банка или по его решению независимой аудиторской организацией.

Глава 14. Учет и отчетность Банка. Информация о Банке

14.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в соответствии со статьей 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

14.3. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями

Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

14.4. Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

14.5. Банк представляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

Банк публикует в открытой печати годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

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

14.7. Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

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

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

14.8. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 15.1. устава Банка. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в настоящем абзаце, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему

копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

14.9. Банк обязан обеспечить соответствие представляемой в Банк России информации об аффилированных лицах сведениям, которые известны Банку.

Глава 15. Хранение документов Банка

15.1. Банк обязан хранить следующие документы:

договор о создании Банка;

устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренние документы Банка;

положение о филиале или представительстве Банка;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской отчетности;

протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);

бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

отчеты независимых оценщиков;

списки аффилированных лиц Банка;

списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

15.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 15.1. устава, по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России. Учет документов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

15.3. При реорганизации Банка условия и место дальнейшего хранения архивных документов определяются учредителями Банка.

15.4. При ликвидации Банка, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе его деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации

архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия (ликвидатор) или конкурсный управляющий организует упорядочение архивных документов Банка.

Глава 16. Органы управления Банка. Общее собрание акционеров

16.1. Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

16.2. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом тринадцатым пункта 16.3. настоящего устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров. Проведенные помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

16.3. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

2) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

3) реорганизация Банка;

4) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

6) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

7) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

9) образование исполнительных органов Банка в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11) утверждение аудиторской организации Банка;

12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение

прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

14) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

15) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

16) дробление и консолидация акций;

17) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) принятие решения о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.4. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2-4, 6, 19 пункта 16.3. настоящего устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

16.5. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

16.6. На общем собрании акционеров Банка председательствует председатель Совета директоров Банка.

16.7. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

16.8. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об

акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом (для акционеров, зарегистрированных вне города Набережные Челны) или вручено каждому из указанных лиц под роспись (для акционеров, зарегистрированных в городе Набережные Челны).

16.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

16.10. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

16.11. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

16.12. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

16.13. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.14. Принятие общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

16.15. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Глава 17. Совет директоров Банка

17.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

17.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

13) создание филиалов и открытие представительств Банка;

14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

17) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

18) 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 контроль за реализацией указанного порядка;

19) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

20) 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;

21) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

22) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

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

24) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- 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 и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, 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, 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, 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 ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

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

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

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

25) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

17.3. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 16.2. устава Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Совет директоров Банка состоит из 9 членов.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

17.4. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

17.5. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка.

Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

17.6. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка или его внутренним

документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. При принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос председателя Совета директоров Банка является решающим.

Глава 18. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка). Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка)

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка).

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка).

К компетенции Правления Банка относится:

- организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- создание внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждение Положений о структурных подразделениях Банка, определение численности работников Банка и его филиалов;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

К компетенции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка) относятся следующие вопросы:

- действие без доверенности от имени Банка и представление его интересов в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, международными и иностранными организациями, другими организациями и учреждениями со всеми правами, предоставленными законом;
- совершение сделок от имени Банка;
- подписание исковых заявлений в судебные органы;
- распоряжение имуществом и денежными средствами Банка для заключения сделок, совершаемых в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности;
- издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- осуществление приема и увольнения работников Банка;
- выдача доверенностей;
- совершение всех иных законных действий от имени Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка), членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка), членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) и об образовании новых исполнительных органов.

18.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в его заседаниях участвуют не менее 1/2 членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

Количественный и списочный состав Правления утверждается Советом директоров Банка сроком на 1 год.

Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка, назначаемого Советом директоров Банка сроком на 1 год.

18.3. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка), члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка), члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка (Председателю Правления Банка), члену коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта.

Глава 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

19.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с уставом Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Ревизионная комиссия Банка 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.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

19.2. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

19.3. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

19.4. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

Глава 20. Ликвидация или реорганизация Банка

20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

Учредители Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. 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 кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность

после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.2. Если стоимость имущества была недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 25 февраля 1999г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Глава 21. Внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции

21.1. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующими нормативными правовыми актами.

21.2. Изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации учредительных документов.

Председатель Совета директоров Банка Э. Ф. Хамидуллина

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью
32 (Тридцать два) листа.
Председатель Правления
Закрытого акционерного общества «Авт(радбанк»

Вадеев Ринат Нагимович
«28» октября 2014г

11 декабря 2014г.
ОГРН 1021600000806
ГРН 2141600045904
Зам. руководителя
УФНС России по РТ