

Межрайонная ИФНС России №19
по Саратовской области
В ЕДИНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ
« 20 » декабря 2016 г.
ОГРН 1026400001870
ГРН 6166451082924
начальник (заместитель начальника) налоговой инспекции
С.А. Швецов
« 20 » декабря 2016 г.
М.П.
Экземпляр документа хранится в архиве ИФНС России №19 по Саратовской области



СОГЛАСОВАНО
Первый
Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации



С.А. Швецов

« 28 » ноября 2016 г.

М.П.

**Изменения N 12, вносимые в Устав
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»
(открытое акционерное общество)
ОАО «Газнефтьбанк»
(далее по тексту Устав)**

основной государственный регистрационный номер 1026400001870,
дата государственной регистрации кредитной организации 12 августа 2002г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3223 от 28
февраля 1995г.

1. На титульном листе Устава, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол №1 от 24 июня 2004г.) слова «Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) ОАО «Газнефтьбанк» заменить словами «Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) АО «Газнефтьбанк»».

2. Пункт 1.1. Главы 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк создан в соответствии с решением учредителей от 05.05.1994 года (протокол № 1) в форме акционерного общества открытого типа с наименованием Акционерный коммерческий банк «ГАЗНЕФТЬБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 7 мая 1996 года (протокол № 6) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на Акционерный коммерческий банк «ГАЗНЕФТЬБАНК» (открытое акционерное общество).
Определено сокращенное наименование банка «Газнефтьбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров 26 июня 2000 года (протокол № 1) написание полного фирменного наименования банка изменено на Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «Газнефтьбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 сентября 2016 года (протокол № 3) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) АО «Газнефтьбанк».

3. Пункт 1.2. Главы 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АО «Газнефтьбанк»».

4. В пункте 1.4. Главы 1 Устава слово «идентификации» заменить словом «индивидуализации»; после слов «визуальной индивидуализации» дополнить словами «, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.».

5. Пункт 1.8. Главы 1 Устава изложить в следующей редакции:

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

6. Пункт 2.1. Главы 2 Устава изложить в следующей редакции:

«2.1. Место нахождения Банка: Россия, 410052, город Саратов, проспект 50 лет Октября, дом 118 а.

По данному адресу располагаются органы управления Банка.».

7. В абзаце 2 пункта 3.1. Главы 3 Устава после слова «физических» дополнить словами «и юридических».

8. В абзаце 5 пункта 3.1. Главы 3 Устава слово «расчеты» заменить словами «переводы денежных средств».

9. Абзац 9 пункта 3.1. Главы 3 Устава изложить в следующей редакции:

«- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).».

10. Абзац 11 пункта 3.1. Главы 3 Устава изложить в следующей редакции:

«- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;».

11. Пункт 3.1. Главы 3 Устава дополнить новым абзацем 17 следующего содержания:

«- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

12. Абзац 17 пункта 3.1. Главы 3. Устава считать абзацем 18.

13. Абзац 18 пункта 3.1. Главы 3 Устава считать абзацем 19.

14. Главу 4 Устава дополнить пунктом 4.4. следующего содержания:

«4.4. 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.».

15. Пункт 5.3. Главы 5 Устава изложить в следующей редакции:

«5.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров, принятым большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.».

16. Пункт 6.1. Главы 6 Устава изложить в следующей редакции:

«6.1. 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». Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению совета директоров Банка.».

17. Пункт 6.3. Главы 6 Устава изложить в следующей редакции:

«6.3. Если по итогам отчетного месяца величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).».

18. В пункте 6.4. Главы 6 Устава слово «финансового» заменить словом «отчетного»; слова «Банком России на дату государственной регистрации Банка» заменить словами «Федеральным законом «Об акционерных обществах»».

19. Пункт 6.5. Главы 6 Устава изложить в следующей редакции:

«6.5. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк 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 уставного капитала, с указанием в таком сообщении и уведомлениях всех необходимых в соответствии с Федеральным законом

«Об акционерных обществах» сведений. 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.».

20. В пункте 7.7. Главы 7 Устава слова «независимый», «независимым» исключить.

21. Пункт 8.1. Главы 8 Устава изложить в следующей редакции:

«8.1. Акционеры- владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

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

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации или законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать исключения другого акционера из состава акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры – владельцы голосующих именных акций имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций. Это право возникает в случае:

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

- внесения изменений и дополнений в Устав (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.».

22. Пункт 8.3. Главы 8 Устава считать пунктом 8.2.; пункт 8.4. Главы 8 Устава считать пунктом 8.3.

23. В абзаце 5 пункта 8.3. Главы 8 Устава слово «независящим» исключить.

24. Абзацы 1 и 2 пункта 9.1. Главы 9 Устава изложить в следующей редакции:

«9.1. Банк размещает обыкновенные акции и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции.».

25. Абзац 1 пункта 9.4. Главы 9 Устава изложить в следующей редакции:

«9.4. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.».

26. Пункты 10.2, 10.3 Главы 10 Устава изложить в следующей редакции:

«10.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор. Решение об утверждении регистратора и передаче ведения и хранения реестра иному регистратору принимает Совет директоров Банка, в соответствии с положениями Устава.

- 10.3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.»
27. Пункты 10.4. – 10.8. Главы 10 Устава исключить.
28. В абзаце 5 пункта 11.3. Главы 11 Устава слова «стоимость чистых активов» заменить словами «величина собственных средств (капитала)».
29. В пункте 13.4. Главы 13 Устава после слов «на хранении в Банке» включить слова «,а также на остаток электронных денежных средств».
30. Пункт 13.6. Главы 13 Устава изложить в следующей редакции:
«13.6. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей выдаются Банком в порядке, установленном действующим законодательством РФ.»
31. В пункте 13.7. Главы 13 Устава слово "аудиторы" заменить словами «аудиторские организации».
32. В пункте 14.4. Главы 14 Устава слова «в отчете о прибылях и убытках» заменить словами «в отчете о финансовых результатах».
33. В пункте 14.5. Главы 14 Устава слова «годовая бухгалтерская отчетность» заменить словами «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность».
34. В пункте 15.2.7. Главы 15 Устава слова «а также открытой подписки в случае размещения обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных» исключить.
35. Пункт 15.2.8 Главы 15 Устава изложить в следующей редакции:
«15.2.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.»
36. В пунктах 15.2.12, 15.3., 15.4., 15.5. Главы 15 Устава слово "аудитор" заменить словами «аудиторская организация» в соответствующем по тексту падеже.
37. В пунктах 15.2.13, 15.3. Главы 15 Устава слова «годовой бухгалтерской отчетности» заменить словами «годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; слова «отчетов о прибылях и убытках Банка (счетов прибылей и убытков) Банка» заменить словами «отчетов о финансовых результатах.»; слово «финансового» заменить словом «отчетного».
38. В пункте 15.5 Главы 15 Устава слова «в течение 70 дней» заменить словами «в течение 75 дней».
39. В пункте 15.7. Главы 15 Устава слова «в течение 70 дней» заменить словами «в течение 90 дней».
40. В пункте 15.10. Главы 15 Устава слово «финансового» заменить словом «отчетного».
41. Главу 15 Устава дополнить пунктом 15.14. следующего содержания:
«15.14. Другие вопросы, касающиеся проведения годового и внеочередного общих собраний акционеров, регулируются Федеральным законом «Об акционерных обществах.»
42. Пункт 16.2. Главы 16 Устава изложить в следующей редакции:
«16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы: ✓
- 16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов стратегии и политики деятельности Банка;
- 16.2.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, если этого требуют интересы Банка;
- 16.2.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 16.2.4. 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 Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 16.2.5. Утверждение проспекта ценных бумаг, решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 16.2.6. вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, касающихся реорганизации Банка;
- 16.2.7. Определение формы сообщения Банком материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;
- 16.2.8. Заключение сделок и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством;

- 16.2.9. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.10. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 16.2.11. Утверждение кандидатур членов Правления по представлению Председателя Совета директоров Банка, досрочное прекращение их полномочий; установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- 16.2.12. Принятие решения о направлении документов в территориальное управление Банка России в порядке, установленном Банком России, для согласования кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления;
- 16.2.13. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 16.2.14. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16.2.15. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16.2.16. В случаях, не противоречащих действующему законодательству, принятие решения об установлении лимита использования средств фондов Банка;
- 16.2.17. Создание (ликвидация) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;
- 16.2.18. Открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 16.2.19. Принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 15.2.20 Устава);
- 16.2.20. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.21. Одобрение сделок, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- 16.2.22. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 16.2.23. Утверждение отчёта об итогах приобретения акций Банка в целях их погашения;
- 16.2.24. Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка, и рассмотрение отчетов Правления Банка, Председателя Правления Банка об исполнении бизнес - планов;
- 16.2.25. Одобрение сметы расходов Банка на планируемый отчетный год;
- 16.2.26. Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих порядок и условия оплаты труда, а также устанавливающих дополнительные социальные гарантии и компенсации работникам Банка;
- 16.2.27. 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;
- 16.2.28. 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;
- 16.2.29. 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 в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- 16.2.30. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 16.2.31. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- 16.2.32. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).
- 16.2.33. Осуществление мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе:
- 16.2.33.1. не реже одного раза в год принимать решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- 16.2.33.2. рассматривать предложения службы управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- 16.2.33.3. рассматривать независимые оценки системы оплаты труда;
- 16.2.33.4. осуществлять контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- 16.2.34. Осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, Правления Банка в рамках системы внутреннего контроля;
- 16.2.35. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 16.2.36. Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров Банка;
- 16.2.37. Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка (филиала);
- 16.2.38. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, проводившей аудит, Службой внутреннего аудита Банка, иными сотрудниками Банка;
- 16.2.39. Утверждение основных принципов управления операционным риском;
- 16.2.40. Создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- 16.2.41. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- 16.2.42. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- 16.2.43. Оценка эффективности управления банковскими рисками по результатам отчетов Службы внутреннего аудита Банка;
- 16.2.44. Принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном Банком России, ссудной задолженности, признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания;

16.2.45. Рассмотрение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.».

43. В пункте 16.7. Главы 16 Устава слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

44. Пункты с номера 17.2.13 по номер 17.2.19. Главы 17 Устава, исключить.

45. Пункт 17.2.20 Главы 17 Устава считать пунктом 17.2.13. Устава.

46. Пункт 17.2.21 Главы 17 Устава считать пунктом 17.2.14. Устава.

47. Пункт 17.2.22. Главы 17 Устава считать пунктом 17.2.15 Устава.

48. Пункт 17.2.23. Главы 17 Устава считать пунктом 17.2.16 Устава.

49. Главу 18 изложить в следующей редакции:

«Глава 18.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

18.1. Внутренний контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относятся определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

18.1.1. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления).

18.1.2. Ревизионная комиссия Банка;

18.1.3. Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;

18.1.4. Структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением о системе органов внутреннего контроля, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - служба внутреннего контроля);

- подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные структурные подразделения Банка и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

18.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

18.2.2. 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).

18.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

18.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.3 Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за соответствием деятельности Банка действующему законодательству в области банковского регулирования и рынка ценных бумаг;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;
- контроль бухгалтерского учета и обработки информации;
- контроль за эффективностью процедур противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за обеспечением непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями.

18.4 Внутренний контроль осуществляется в соответствии с настоящим Уставом и Положением об организации системы внутреннего контроля, утверждаемым Советом Директоров Банка.

18.5. Совет Директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом, а также Положением о Совете Директоров и Положением о Правлении, утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка.

18.6. К полномочиям Совета Директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

18.6.1. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

18.6.2. Регулярное рассмотрение на заседаниях Совета Директоров Банка эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

18.6.3. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводившей аудит, а также рассмотрение и утверждение документов Банка по раскрытию информации о Банке;

18.6.4. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

18.6.5. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

18.6.6. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления и внутреннего контроля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления и Председателя Правления Банка; утверждение Положения об организации системы внутреннего контроля Банка, Положения о службе внутреннего аудита, Положения о службе управления рисками.

18.6.7. Назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

18.6.8. Рассмотрение годовых планов проверок службы внутреннего аудита и отчетов о выполнении плана проверок службы внутреннего аудита;

18.6.9. Принятие решений на основании отчетов службы внутреннего аудита по результатам проверок.

18.7. К полномочиям Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

18.7.1. Установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

18.7.2. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

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

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

18.7.6. 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;

18.7.7. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения

18.8. Полномочия Председателя Правления Банка в сфере внутреннего контроля Банка:

18.8.1. Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей Банка;

18.8.2. Обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

18.8.3. Контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;

18.8.4. Организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

18.8.5. Утверждение Положения о службе внутреннего контроля, планов деятельности службы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля.

18.9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, состоянием кассы и имущества Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка, избираемая общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка, или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

18.9.1. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и ее компетенция определяются действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка.

18.9.2. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров Банка, в случаях, когда выявленные ревизией нарушения финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

18.9.3. В системе внутреннего контроля Банка ревизионная комиссия осуществляет следующие функции:

- проверка соблюдения Банком законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность;
- проверка законности совершаемых Банком операций;
- проверка состояния кассы Банка и его имущества;
- осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению Совета директоров Банка или по требованию акционера Банка;
- проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и других финансовых документах Банка;

- проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;
- проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;
- проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;
- проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка, Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;

18.9.4. Ревизионная комиссия представляет общему собранию отчет о проведенной ревизии, с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.9.5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

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

18.9.7. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

18.9.8. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией предоставляются на рассмотрение соответствующему органу Управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

18.10. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом Банка, Положением об организации системы внутреннего контроля, утверждаемым Советом Директоров Банка.

18.11. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка и обеспечения эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита создается и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, и подлежит независимой проверке Советом Директоров Банка или аудиторской организацией.

Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности на основании решения Совета Директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные

документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

18.12. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

18.12.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);

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

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

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

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

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

18.12.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

18.12.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками/сотрудников, отвечающих за управление рисками;

18.12.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету Директоров. Порядок представления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

18.13. В систему внутреннего контроля Банка входит Служба внутреннего контроля, которая действует на основании Положения о службе внутреннего контроля Банка

Служба внутреннего контроля представляет собой совокупность подразделений и служащих различных подразделений Банка, выполняющих функции службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Службу внутреннего контроля возглавляет руководитель, который в своей работе подотчетен Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет координацию действий сотрудников, выполняющих комплаенс-функции во всех сферах деятельности Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка.

Основная цель Службы внутреннего контроля - содействие органам управления Банка в организации эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском.

Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

18.14. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

18.14.1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила

являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

18.14.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

18.14.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

18.14.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка.

18.14.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

18.14.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

18.14.7. Участие в разработке внутрибанковских документов по управлению регуляторным риском.

18.14.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

18.14.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

18.14.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

18.14.11. 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).

18.14.12. Участие в разработке внутрибанковских документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

18.14.13. Участие в разработке внутрибанковских документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

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

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском и риском возникновения конфликта интересов, предусмотренные внутрибанковскими документами.

18.15. Для обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Председателем Правления Банка назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и создается Подразделение по противодействию легализации доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- организация представления и контроль за предоставлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ;

- организация обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и предоставление не реже одного раза в год Совету директоров письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

- иные определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и должностной инструкцией функции.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет следующие функции:

- разработка и организация реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление контроля соблюдения сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- разработка и реализация Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- представление в Уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ;

- обучение работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- участие в подготовке письменного отчета, представляемого Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ не реже одного раза в год Совету директоров, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

- иные функции в соответствии с Положением о подразделении по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.16. Служба управления рисками Банка создается и действует в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании настоящего Устава и Положения о Службе управления рисками, утвержденного Советом Директоров Банка.

18.16.1. Служба управления рисками представляет собой независимое и самостоятельное обособленное подразделение Банка, выполняющее функции управления рисками.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в Банке под контролем Правления Банка, имеет статус, позволяющий поднимать вопросы управления рисками перед Советом директоров, исполнительными органами и руководителями направлений деятельности. Службу управления рисками возглавляет руководитель. Руководитель Службы управления рисками, как правило, является членом коллегиального исполнительного органа.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности решением Председателя Правления Банка и осуществляет координацию действий сотрудников, выполняющих функции риск-менеджеров во всех сферах деятельности Банка.

18.16.2. Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

18.16.2.1. Координация работы по подготовке и реализации стратегии в области управления рисками.

18.16.2.2. Учет событий, связанных с кредитным, операционным, рыночным, валютным, репутационным, правовым и риском ликвидности, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

18.16.2.3. Мониторинг кредитного, операционного, рыночного, валютного репутационного, правового и риска ликвидности.

18.16.2.4. Идентификация основных рисков, которым подвергается Банк.

18.16.2.5. Оценка рисков и степень подверженности им.

18.16.2.6. Отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала).

18.16.2.7. Координация и построение эффективного взаимодействия со службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита в целях построения эффективной системы внутреннего контроля в Банке.

18.16.2.8. Участие в разработке внутрибанковских документов по управлению кредитным, операционным, рыночным, валютным, репутационным, правовым и риском ликвидности.

18.16.2.9. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением кредитным, операционным, рыночным, валютным, репутационным, правовым рисками и риском ликвидности.

18.16.2.10. Разработка мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным Советом Директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита и политике по управлению рисками. Определение способов управления рисками.

18.16.2.11. Оценка рисков новых продуктов и существенно изменяемых существующих продуктов при введении новых направлений деятельности и выходе на новые рынки.

18.16.2.12. Управление капиталом, определение достаточности капитала и показателей устойчивости к риску/риск-аппетита.

18.16.2.13. Представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету Директоров по всем указанным вопросам.

Служба управления рисками вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением банковскими рисками, предусмотренные внутрибанковскими документами.

Руководитель Службы управления рисками при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

18.17. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка в установленные сроки со дня принятия соответствующего решения.

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

18.18. Внешний надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.».

50. В третьем абзаце пункта 19.2. Главы 19 Устава слово «вносит в государственный реестр Банков» заменить словами «направляет в уполномоченный орган для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц».

51. Абзац 5 пункта 19.2. Главы 19 Устава изложить в следующей редакции:

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

52. Абзацы с номера 9 по номер 11 пункта 19.2. Главы 19 Устава изложить в следующей редакции:

«После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется, в порядке, установленном законодательством. В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства, ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.».

53. В пункте 20.1. Главы 20 Устава слова «О государственной регистрации юридических лиц» заменить словами ««О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»».

Изменения внесены решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Газнефтьбанк» протокол N 3 от 28 сентября 2016г.

Председатель Правления
ОАО «Газнефтьбанк»



Ведменский А.А.

Пронумеровано, пронито и скреплено печатью
на 15 листов Листов 2х

« 29 » апреля 2016 года

Заместитель начальника Инспекции
О. А. Бородин



Пронумеровано и пронумеровано

15 листов листов

« 29 » апреля 2016 г.

Председатель Правления ОАО «Газнефтьбанк»

Ведомство Алексей Анатольевич



Российская Федерация

Город Саратов Саратовской области.

Двадцать пятого июля две тысячи двадцать второго года.

Я, Трибунская Оксана Анатольевна, временно исполняющий обязанности нотариуса г. Саратова Саратовской области Капустинской Натэллы Юрьевны, подтверждаю, что содержание электронного документа тождественно содержанию представленного мне документа на бумажном носителе.

Настоящий электронный документ равнозначен документу, представленному мне на бумажном носителе, и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 64/163-н/64-2022-10-350.

Уплачено за совершение нотариального действия: 2906 руб.