

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр  
юридических лиц  
12 августа 2002 г.  
основной государственный  
регистрационный № 10264000018

СОГЛАСОВАНО  
Заместитель начальника  
Главного управления  
Центрального банка  
Российской Федерации  
по Саратовской области



*[Signature]*  
Н.Н.Жедрина  
» августа 2004 г.

**УСТАВ**  
**Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»**  
**(открытое акционерное общество)**  
**ОАО «Газнефтьбанк»**

Утвержден  
Общим собранием акционеров  
протокол № 1 от 24 июня 2004 г.

г. Саратов  
2004 г.

## Глава 1.

### Общие положения.

- 1.1. Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество), далее именуемый Банк создан в соответствии с решением учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол № 1 от 05.05.1994) с наименованием Акционерный коммерческий Банк «ГАЗНЕФТЬБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 05.05.1996 (протокол № 6) наименование организационно-правовой формы Банка, приведено в соответствии с действующим законодательством. Фирменное (полное официальное) наименование изменено на Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество). Сокращённое наименование на «Газнефтьбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21.06.2002 (протокол № 1) изменено сокращённое наименование Банка на ОАО «Газнефтьбанк».
- 1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО «Газнефтьбанк».
- 1.3. Банк имеет исключительное право использования своего наименования.
- 1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.
- 1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.
- 1.8. Банк отвечает по обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде
- 1.9. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 1.10. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.12. Банк, в установленном действующим законодательстве порядке, может создавать филиалы и открывать представительства, которые не являются юридическими лицами и действуют на основании утверждённых Банком положений.
- 1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.14. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

## **Глава 2.**

### **Местонахождение.**

2.1. Местонахождение Банка: 410052, город Саратов, проспект 50 лет Октября, дом 118 а.

## **Глава 3.**

### **Банковские операции и другие сделки.**

3.1. Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии.
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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.

## **Глава 4.**

### **Уставный капитал.**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 27 000 000 (Двадцать семь миллионов) рублей и разделен на 2 700 000 (Два миллиона семьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

4.2. Для формирования Уставного капитала могут быть использованы:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте;

- принадлежащие учредителю Банка на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иное имущество в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Имущество в неденежной форме, используемое для формирования Уставного капитала Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

4.3. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством;
- имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

## Глава 5.

### Увеличение Уставного капитала.

- 5.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости всех размещенных акций или размещения дополнительных акций.
- 5.2. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости размещённых акций принимается общим собранием акционеров.
- 5.3. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка – единогласно всеми членами Совета, кроме случаев, когда в соответствии с п. 15.2. настоящего Устава данное решение может быть принято только общим собранием акционеров.
- 5.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом.
- 5.5. Решение вопроса об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка соответствующих положений об изменении количества объявленных акций.
- 5.6. Решение об увеличении Уставного капитала принимается только после полной оплаты всех ранее размещённых дополнительных акций Банка.
- 5.7. Решением об увеличении Уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций, способ размещения, цена размещения или порядок её определения, сроки, форма оплаты и иные условия размещения.
- 5.8. Увеличение Уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может осуществляться за счёт имущества Банка в установленном законодательстве порядке. Увеличение Уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счёт имущества Банка.
- 5.8. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счёт имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.
- 5.9. При увеличении Уставного капитала Банка за счёт имущества Банка путём размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров пропорционально количеству акций, принадлежащих им на дату закрытия реестра, указанную в решении о выпуске. Увеличение Уставного капитала Банка за счёт имущества Банка путём размеще-



ния дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

## **Глава 6.**

### **Уменьшение Уставного капитала.**

- 6.1. Размер Уставного капитала может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения и погашения части размещенных акций, в целях сокращения их общего количества. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.
- 6.2. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:
  - приобретённых Банком и нереализованных, по их рыночной цене, в течение года с даты их приобретения Банком;
  - выкупленных Банком в случаях, предусмотренных статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» и не реализованных по их рыночной цене в течение года с даты их выкупа.
- 6.3. Если по итогам отчетного месяца величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк, согласно действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, обязан объявить об уменьшении своего Уставного капитала с целью его приведения в соответствие с величиной собственных средств (капитала).
- 6.4. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше величины минимального размера Уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации Банка.
- 6.5. В течение тридцати дней с момента принятия решения об уменьшении своего Уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении Уставного капитала и о его новом размере своих кредиторов, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с момента направления им уведомления или в течение 30 дней со дня опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

## **Глава 7.**

### **Акции Банка.**

- 7.1. Банк имеет право размещать только обыкновенные именные акции бездокументарной формы выпуска. Каждая обыкновенная акция Банка имеет право одного голоса и предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.
- 7.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка 10 (Десять) рублей.
- 7.3. Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка 2 700 000 (два миллиона семьсот тысяч) штук.
- 7.4. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук.
- 7.5. В отношении Банка не используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении.

7.6. Акции, право собственности, на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

7.7. При оплате дополнительных акций Банка имуществом в неденежной форме, для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

## **Глава 8.**

### **Права акционеров.**

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.

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 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

8.3. Право требовать выкупа акций имеют акционеры- владельцы голосующих именных акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

8.4. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют и другие права, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. В требовании должно быть указано место жительства (место нахождения) акционера и количество акций, которое он требует выкупить. Заявление акционер обязан направить в адрес Банка заказным письмом или сдать под расписку Председателю Правления Банка.

В срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе.

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

## **Глава 9.**

### **Размещение акций Банком.**

### **Отчуждение акций акционерами.**

9.1. Банк, в соответствии с действующим законодательством России, устанавливает следующий порядок размещения своих акций, посредством: проведения открытой подписки и осуществления свободной продажи обыкновенных акций Банка физическим и юридическим лицам. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации.

Число акционеров Банка не ограничено.

В Банке не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения Уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

9.2. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционером, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

9.3. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка, отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

9.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.5. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

9.6. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права, в порядке, пре-



дусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9.7. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в общество письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату не денежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

## **Глава 10.**

### **Реестр акционеров.**

#### **Порядок регистрации акционеров.**

- 10.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации.
- 10.2. Если число акционеров Банка не превышает 50, Банк самостоятельно ведет реестра акционеров Банка. Если число акционеров Банка превышает 50, держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.
- 10.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно в течение 5 (пяти) рабочих дней сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местожительства, паспортных данных, местонахождения, сведений о государственной регистрации, перерегистрации, данных о руководителях, Банк не несёт ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.
- 10.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.
- 10.5. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов.
- 10.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка Банк не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет, лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

10.7. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции или его представителем), или иных документов, которые, в соответствии с действующим законодательством, являются основанием для внесения изменений в реестр;
- когда количество обыкновенных акций, заказанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;
- когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

10.8. По требованию акционера или номинального держателя акции реестродержатель (Банк) обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

## Глава 11.

### Распределение прибыли Банка.

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли выплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров, перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели, в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Решения о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами или с согласия акционеров иным имуществом (акциями).

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

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.



Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

- 11.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера Уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, погашения облигаций Банка, а также для выкупа акций Банка, в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 11.5. Банк имеет право формировать иные фонды, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.6. 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 12.**

### **Кредитные ресурсы Банка.**

- 12.1. 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;
  - 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, нераспределенная в течение финансового года.

## **Глава 13**

### **Обеспечение интересов клиентов.**

- 13.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами.

Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 13.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства, путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
- 13.3. Банк депонирует в Центральном Банке Российской Федерации, в установленных им размерах и порядке, часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

13.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест, или обращено взыскание, только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

13.6. 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, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в производстве».

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, 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 прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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 - иностранным консульским учреждениям.

13.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

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

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

13.9. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## Глава 14.

### Учёт и отчётность Банка.

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

14.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

14.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

14.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией, утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

14.7. Банк, в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики, обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов, и сроки их хранения, определяются в соответствии с согласованным с Росархивом, в установленном им порядке, перечнем (номенклатурой дел).

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

## **Глава 15.**

### **Управление Банком.**

15.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

15.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

15.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, или утверждение Устава Банка в новой редакции; за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.2. реорганизация Банка;

15.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

15.2.5. утверждение Председателя Правления Банка по представлению Совета директоров Банка;



- 15.2.6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций  
Данное решение принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.
  - 15.2.7. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также открытой подписки в случае размещения обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных. Данное решение принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.
  - 15.2.8. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций (решение принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров);
  - 15.2.9. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 15.2.10. 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;
  - 15.2.11. избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 15.2.12. утверждение аудитора Банка;
  - 15.2.13. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
  - 15.2.14. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
  - 15.2.15. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 15.2.16. дробление и консолидация акций;
  - 15.2.17. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 15.2.18. принятие решения о приобретении Банком размещенных акций;
  - 15.2.19. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 15.2.20. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 15.2.21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. Точная дата проведения годового общего собрания акционеров Банка устанавливается Советом директоров Банка.

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

15.4. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка, на дату предъявления требований.

15.5. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предполагаемая повестка дня внеочередного собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

15.6. В случае принятия решения Советом директоров Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

15.7. В случае принятия Советом директоров Банка решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

15.8. Для участия в общем собрании составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), данные о количестве принадлежащих ему акций.

15.9. Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом, и (или) путем опубликования соответствующего сообщения в печатном органе через любую региональную газету имеющую достаточный тираж и периодичность издания, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения, если иное не предусмотрено законом.

15.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести предложения в повестку дня годового собрания акционеров, и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, Правление Банка, счётную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а так же кандидата на должность председателя Правления Банка.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня, или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения, может быть обжаловано в суд.

15.11. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

15.12. Общее собрание акционеров правомочно, если в нём приняли участие акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав, или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных



акций и прав, предоставляемых этими акциями, а также о приобретении Банком размещенных акций, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров- владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

- 15.13. Акционер вправе обжаловать в суд решение, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

## Глава 16.

### Совет директоров Банка.

- 16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.
- 16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 16.2.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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. решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» данное решение может быть принято только общим собранием акционеров, принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка;
- 16.2.6. размещение по открытой подписке обыкновенных акций, составляющих менее 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Принимается всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка;
- 16.2.7. утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 16.2.8. вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся реорганизации Банка;
- 16.2.9. определение формы сообщения Банком материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати, в случае сообщения, в форме опубликования;
- 16.2.10. заключение сделок и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством;
- 16.2.11. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.12. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.13. утверждение кандидатур членов Правления по представлению Председателя Совета директоров Банка, досрочное прекращение их полномочий; установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;

- 16.2.14. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля и аудита;
- 16.2.15. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 16.2.16. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16.2.17. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16.2.18. в случаях, не противоречащих действующему законодательству, принятие решения об установлении лимита использования средств фондов Банк;
- 16.2.19. утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка, Положения о Службе внутреннего контроля, Положения о порядке организации Системы внутреннего контроля 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 настоящим Уставом к компетенции Правления Банка;
- 16.2.20. создание (ликвидация) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;
- 16.2.21. открытие (закрытие) дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла;
- 16.2.22. принятие решения об участии Банка в других организациях, в установленном порядке;
- 16.2.23. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.24. одобрение сделок, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.25. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 16.2.26. утверждение отчёта об итогах приобретения акций Банка в целях их погашения;
- 16.2.27. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 16.2.28. регулярное рассмотрение на заседаниях Совета директоров эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 16.2.29. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего контроля. Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводившей аудит;
- 16.2.30. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводившей аудит, и надзорных органов;
- 16.2.31. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случаях их изменения.
- 16.2.32. внесение изменений и дополнений в Устав Банка в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах»
- 16.2.33. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Банка.  
Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.
- 16.3. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом общем собрании на срок до следующего годового собрания акционеров, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 16.4. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.
- 16.5. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

- 16.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- 16.7. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, исполнительного органа управления Банком.
- 16.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

- 16.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Уставом, а также вопроса об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, который принимается единогласно. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.
- 16.10. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка.

В случае равного распределения голосов «за» и «против» право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

## **Глава 17.**

### **Исполнительный орган Банка.**

- 17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.  
К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.
- 17.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
  - 17.2.1. предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты;
  - 17.2.2. принимает решения о назначении руководителей (заместителей) филиалов, дополнительных офисов, главного бухгалтера (заместителя) Банка (филиала);
  - 17.2.3. организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах Уставной правоспособности Банка;
  - 17.2.4. оперативно, в пределах своей компетенции, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
  - 17.2.5. устанавливает общие условия и порядок выдачи кредита и выполнения обязательств Банком;
  - 17.2.6. принимает решения об отнесении выданных Банком ссуд (в том числе, льготных, переоформленных, пролонгированных), а также задолженности, приравненной к ссудной, к



иной группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определённых действующим Банковским законодательством.

- 17.2.7. решает вопрос организации ведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров;
- 17.2.8. осуществляет подготовку документов на выпуск ценных бумаг для предоставления их в регистрирующий орган;
- 17.2.9. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну;
- 17.2.10. рассматривает отчеты о работе структурных подразделений;
- 17.2.11. обеспечивает предоставление Ревизионной комиссии Банка и привлекаемым аудиторским организациям всех необходимых материалов для проведения ревизий и проверок;
- 17.2.12. определяет общие условия привлечения депозитов и предоставления кредитов, определяет состав Кредитного комитета и его компетенцию;
- 17.2.13. устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществление внутреннего контроля;
- 17.2.14. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 17.2.15. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 17.2.16. распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 17.2.17. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 17.2.18. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 17.2.19. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 17.2.20. своевременно принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 17.2.21. принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и осуществление контроля за их соблюдением;
- 17.2.22. исключение принятия правил и осуществления практики по совершенствованию действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.
- 17.2.23. решает иные вопросы в соответствии с действующим законодательством.

17.3. Кандидатура Председателя Правления Банка утверждается общим собранием акционеров по представлению Совета директоров Банка. Кандидатуры членов Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка.

17.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 17.4.1. решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 17.4.2. решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 17.4.3. осуществляет оперативное руководство работой Банка;
- 17.4.4. без доверенности от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, выдает доверенности;
- 17.4.5. самостоятельно заключает договоры и сделки в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 17.4.6. применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;
- 17.4.7. принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием;

- 17.4.8. принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;
- 17.4.9. утверждает внутренние документы Банка. В частности, Положения об отделах Банка. Положения о Департаментах Банка, должностные инструкции сотрудников Банка, штатное расписание, структуру Банка;
- 17.4.10. подготавливает предложения по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
- 17.4.11. осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- 17.4.12. совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом прямо закреплены за общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.
- 17.5. Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 17.6. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством 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 может досрочно расторгнуть этот договор.
- 17.7. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положением, в котором установлены сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 17.8. Органы управления Банком действуют на основании внутренних положений об этих органах.
- 17.9. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут Председатель Правления Банка и главный бухгалтер Банка.

## **Глава 18.**

### **Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.**

- 18.1.** Банк осуществляет внутренний контроль, осуществляемый в целях обеспечения:
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
  - достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
  - соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
  - 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 действующим законодательством Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России.
- 18.2.** Систему органов внутреннего контроля составляют:
- Общее собрание акционеров Банка.
  - Совет директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка.
  - Правление Банка. Председатель Правления Банка.



- Служба внутреннего контроля Банка.
- Ревизионная комиссия Банка.
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Главный бухгалтер (заместитель) Банка.
- Подразделения Банка, включая Департаменты и отделы Банка, определенные внутренним Положением Банка «О порядке организации Системы внутреннего контроля ОАО «Газнефтьбанк».

**18.3.** Организация внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка осуществляется Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля формируется в соответствии с действующим законодательством. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. Содержание Положения о Службе внутреннего контроля должно соответствовать всем требованиям нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также законодательству Российской Федерации. Численность Службы внутреннего контроля определяется единоличным исполнительным органом Банка - она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

Кандидатуры членов Службы внутреннего контроля утверждаются единоличным исполнительным органом Банка по представлению руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля перед Советом директоров Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения);
- 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;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банка России;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Службы внутреннего контроля Банка нормативными актами Банка России и законодательными актами Российской Федерации;
- осуществление контроля за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение

уровня выявленных рисков, или документирование принятия органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

- 18.4. Служба внутреннего контроля проверяет и по необходимости докладывает на заседании Совета директоров Банка: выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, порядок и эффективность при делегировании полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением, соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.
- 18.5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, состоянием кассы и имущества Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка, избираемая общим собранием акционеров Банка сроком на два года. **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.**

Основными задачами ревизионной комиссии Банка являются:

  - 18.5.1. осуществление контроля за формированием достоверной финансовой бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о его финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении;
  - 18.5.2. осуществление контроля за соответствием действующему законодательству Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представлением Банком финансовой и бухгалтерской отчетности и информации соответствующим органам и акционерам Банка;
  - 18.5.3. выработка предложений по повышению эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечение снижения финансовых рисков, совершенствование системы внутреннего контроля

К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся:

  - 18.5.4. проверка соблюдения Банком законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность;
  - 18.5.5. проверка законности совершаемых Банком операций;
  - 18.5.6. проверка состояния кассы Банка и его имущества;
  - 18.5.7. осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности общества по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению Совета директоров Банка или по требованию акционера Банка;
  - 18.5.8. 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;
  - 18.5.9. подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;
  - 18.5.10. проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
  - 18.5.11. 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;
  - 18.5.12. проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;
  - 18.5.13. проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;

- 18.5.14. 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;
- 18.5.15. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии Банка Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Порядок работы ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются настоящим Уставом, Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров, и в копии Банку России, отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. 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.

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.

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.

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

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

- 18.6. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.
- 18.7. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

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

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны содержаться:

- подтверждение достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качество управления Банком;
- состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

- 18.8. Руководители структурных подразделений Банка и ответственные сотрудники Банка:



- проводят предварительную оценку рисков, формируют профессиональные суждения и принимают меры по защите или оптимизации рисков;
  - обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих возглавляемого подразделения в соответствии с их должностными обязанностями.
- 18.9. Специалисты подразделений Банка проводят предварительную оценку рисков, влияющих на достижение поставленных перед Банком целей, и принимают меры для обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Руководители подразделений анализируют предварительную оценку рисков, проведенную сотрудниками и представляют свои выводы на заседании профильного комитета или Правления Банка. Указанные органы (комитеты и/или Правление) принимают мотивированное решение об уровне риска.
- 18.10. Председатель Правления (его Заместитель) обязан обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями.
- 18.11. Порядок распределения полномочий между подразделениями и специалистами Банка при совершении операций включает следующие формы контроля:
- 18.11.1. проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
  - 18.11.2. контроль, осуществляемый руководителями подразделений по проверке отчетов сотрудников;
  - 18.11.3. материальный контроль, путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
  - 18.11.4. проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
  - 18.11.5. система согласования, утверждения операций, сделок и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование Председателя Правления Банка о таких операциях и сделках или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
  - 18.11.6. проверка соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.
- 18.12. Система внутреннего контроля включает в себя обеспечение распределения должностных обязанностей сотрудников подразделений Банка и разделение полномочий одного сотрудника:
- 18.12.1. совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и отражение в учете;
  - 18.12.2. санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;
  - 18.12.3. проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
  - 18.12.4. предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
  - 18.12.5. оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять бухгалтерские проводки при выдаче кредита;
  - 18.12.6. совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.
- 18.13. Система внутреннего контроля устанавливает порядок выявления областей потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих соответствующие должности, а также иных внутренних документов Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

18.14. Система внутреннего контроля устанавливает также контроль за управлением информационными потоками, получением и передачей информации и обеспечением информационной безопасности. Включает:

- контроль со стороны ответственных исполнителей, руководителей подразделений, органов управления Банка за приемом и передачей информации по направлениям деятельности Банка: операционному, кредитному, инвестиционному, валютному и т.д. Информация должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем – это контроль компьютерных систем (контроль за главным сервером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования, копирования данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания, сопровождения программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также противодействия использованию конфиденциальной информации в личных целях.

## **Глава 19**

### **Реорганизация, ликвидация Банка.**

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

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление Банковских операций Банк в течение 15 (пятнадцати) дней с момента принятия такого решения обязан возвратить указанную лицензию в Банк России.

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка, в Устав Банка вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

19.2. Ликвидация Банка осуществляется на основании решения общего собрания акционеров, или по решению суда, в установленном законодательством порядке.

В случае добровольной ликвидации Банка совет директоров ликвидируемого Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.



Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, а также устанавливает порядок и сроки ликвидации Банка в соответствии с действующим законодательством и незамедлительно сообщает письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр Банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

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

Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- принимает меры к выявлению кредиторов, и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока, для предъявления требований кредиторами, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца, со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законом порядке.

Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование, с момента внесения регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

## Глава 20.

### Внесение дополнений и изменений в Устав.

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, представляются в Банк России. Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений и направляет

сведения и документы в уполномоченный в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» федеральный исполнительный орган для внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров Банка



Бандорин А.М.

Протокол, пронумеровано  
на 26 (двадцать шесть) листах.  
Председатель общего собрания акционеров Банка

А.М. Бандорин





*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/64-2022-10-333.***

*Уплачено за совершение нотариального действия: 4644 руб.*