

СОГЛАСОВАНО

Управляющий Отделением по Астраханской области
Южного главного управления Центрального банка
Российской Федерации

(наименование должности руководителя территориального учреждения
Банка России (его заместителя), полное наименование
территориального учреждения Банка России)



Ю.Л. Волков

(инициалы, фамилия)

(личная подпись)

20 14 года

М. П.
территориального учреждения Банка России

Изменения № 2, вносимые в устав

Волго-Каспийского Акционерного Банка (Открытое акционерное общество) ОАО ВКАБАНК

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1023000000210,
дата государственной регистрации кредитной организации от «27» марта 1992 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1027
от «29» ноября 1990 года.

1. Статью 1.12 изложить в следующей редакции: «Банк в установленном порядке имеет право создавать свои дочерние банки, филиалы и представительства на территории России, а также на территории иностранных государств.»
2. Статью 2.2 исключить.
3. Пункт 7 статьи 15.1. изложить в следующей редакции:
«7. утверждение положения о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита, положения по управлению банковскими рисками, порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов, инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, 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;».
4. Пункт 21 статьи 15.1. изложить в следующей редакции:
«21. утверждение руководителя службы внутреннего аудита;».
5. Пункт 23 статьи 15.1. изложить в следующей редакции:
«23. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;».
6. Статью 15.1 дополнить пунктами 25-29, следующего содержания:
«25. Утверждение на основании предложений руководителя службы внутреннего аудита годового плана проверок службы внутреннего аудита. Рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка;
26. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
27. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков 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;

28. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

29. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания акционеров и документов, утверждение которых отнесено к компетенции Правления и Президента Банка.».

7. ✓ Статью 16.2. дополнить 10 пунктом следующего содержания:

«10. рассматривает состояние внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, руководителей подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам.».

8. ✓ Название главы 17 изложить в следующей редакции:

«ГЛАВА 17. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ».

9. ✓ Статью 17.1. изложить в следующей редакции:

«17.1. В Банке создается система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.

Целью функционирования системы внутреннего контроля является обеспечение эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Банка, и других требований, определенных нормативными документами Банка России.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.».

10. Статью 17.9. изложить в следующей редакции:

«17.9. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров. По собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

К полномочиям службы внутреннего аудита относятся:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и Положением о службе внутреннего аудита.

Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются руководителем службы внутреннего аудита, утверждаются Советом директоров и согласовываются с единоличным исполнительным органом.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются руководителем службы внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок

направляется службой внутреннего аудита единоличному и коллегиальному исполнительному органу.»

11. Статью 17.10. изложить в следующей редакции:

«17.10. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом Банка.»

12. Статью 17.11. изложить в следующей редакции:

«17.11. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается (создается) и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Президенту Банка. Отчет, согласованный с Президентом Банка, ответственный сотрудник представляет Совету директоров Банка не реже двух раз в год.»

13. Главу 17 дополнить статьей 17.12. следующего содержания:

«17.12. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг исполняет свои обязанности под контролем Совета директоров Банка, в соответствии с инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой Советом директоров.»

(текст изменений)

Изменения внесены общим собранием участников кредитной организации, протокол б/н от «26» августа 2014 года.

Председатель Совета директоров
ОАО ВКАБАНК



С.С. Бадалов

ОГРН 102300000210
документ представлен при внесении
в ЕГРЮЛ записи от 24.10.2014 за
ГРН 2143000008314

Заместитель руководителя Управления
ФНС России по Астраханской области

А.В. Попова



Пронумеровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 3 (три) листа

15 сентября 2014 г.

Президент ОАО ВКАБАНК

Сухоруков В.П.

