

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Главного управления

Банка России по Свердловской области

_____	Аксенова Е.А.
(подпись)	(фамилия, инициалы)
“ ” _____	20 04 года

М.П.

**ИЗМЕНЕНИЯ №1, вносимые в Устав
Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк»
ОАО «ВУЗ-банк»**

**основной государственный регистрационный номер 1026600001042,
дата государственной регистрации "17" сентября 2002 года,
регистрационный номер, присвоенный Банком России, 1557 от "06" сентября 1999 года.**

1. Изложить главу 12 Устава в следующей редакции:

«Глава 12. Внутренний контроль в Банке.

12.1. Система внутреннего контроля организуется Советом директоров Банка и представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

12.2. Система внутреннего контроля Банка действует в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций 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 (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов 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 законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

12.3. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка по системе внутреннего контроля: Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, Правлением Банка, единоличным исполнительным органом управления (Председателем Правления Банка) и его заместителями, Ревизионной комиссией, Службой внутреннего контроля, Главным бухгалтером и его заместителями, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подразделениями и служащими Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка, Положением о Правлении Банка, Положением о Ревизионной комиссии Банка, Положением о службе внутреннего контроля Банка, внутренними документами Банка.

12.4. Служба внутреннего контроля Банка как орган внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о системе внутреннего контроля Банка, Положения о службе внутреннего контроля Банка, утвержденных Советом директоров Банка, отвечающих требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России.

12.4.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- 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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) 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 Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы Службы управления персоналом Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

12.4.2. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность, основываясь на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности.

12.4.3. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

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

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

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

12.4.4. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации.

12.4.5. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Периодичность и порядок представления и рассмотрения отчета службы внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка.

12.4.6. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления по решению Совета директоров Банка. Численность службы внутреннего контроля Банка определяется Председателем Правления Банка.

12.5. Банк представляет отчеты о внутреннем контроле в Банк России по установленной форме в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России».

2. Изложить пункт 15.2.19 Устава в следующей редакции:

«15.2.19. обеспечение создания и функционирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля, соответствующей характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, внутренними документами Банка по системе внутреннего контроля».

3. Изложить абзац 1 пункта 15.3 Устава в следующей редакции:

«Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 членов».

4. Дополнить пункт 15.4 Устава абзацем следующего содержания:

«Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. По решению общего собрания акционеров, полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно».

5. Дополнить пункт 16.3 Устава абзацем следующего содержания:

« - осуществление внутреннего контроля Банка в пределах полномочий, определенных положениями настоящего Устава, Положением о Правлении Банка, внутренними документами Банка по системе внутреннего контроля».

6. Изложить абзац 1 пункта 17.4 Устава в следующей редакции:

«Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества, принимает участие в осуществлении внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами по системе внутреннего контроля».

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров ОАО «ВУЗ-банк», протокол № 38/з от "24" августа 2004 года.

**Председатель
Совета директоров
ОАО «ВУЗ-банк»**

Железняк А.Д.