

**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.**