

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного Управления  
(должность руководителя территориального  
Центрального банка Российской Федерации  
по Санкт-Петербургу  
учреждения Банка России, полное наименование  
территориального учреждения Банка России)



Савинская Н.А.  
(фамилия, инициалы)

20 05 года

М.П. территориального учреждения Банка  
России

ИЗМЕНЕНИЯ № 5, ВНОСИМЫЕ В УСТАВ

Закрытого акционерного общества Банк «Советский» ЗАО Банк «Советский»,

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

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027800000040,  
дата государственной регистрации кредитной организации "01" августа 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 558  
от "24" октября 1990 года.

1. В пункте 17.8. раздела 17 «КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ПРАВЛЕНИЕ). ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ)» Устава последний абзац изложить в следующей редакции:

« - общее руководство деятельностью филиалов, вынесение на рассмотрение совета директоров перспективных планов по реализации основных направлений деятельности филиалов, рассмотрение бизнес-планов и бюджетов филиалов для последующего утверждения советом директоров, утверждение ежеквартальных планов работы по основным направлениям деятельности филиалов и отчетов о результатах их выполнения, утверждение лимитов и нормативов, утверждение регламентов взаимодействия с филиалами, определение порядка финансово-экономических взаимоотношений с филиалами, рассмотрение других вопросов деятельности филиалов, выносимых на рассмотрение руководителями Банка и его подразделений, либо руководством филиала, и не относящихся к исключительной компетенции общего собрания акционеров или совета директоров Банка;

- принятие решений об утверждении категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также лимитов размещения денежных средств;

- принятие решений об уточнении классификации ссуд по сравнению с определенными нормативными актами Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам критериями;

- принятие решений о списании Банком нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва или установление порядка списания;

- принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельности Банка в соответствии с решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, а также вопросов, поставленных на рассмотрение правления председателем правления Банка, за исключением решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров Банка.»

2. Раздел 22 «СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ» Устава изложить в следующей редакции:

#### «22. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

22.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками, включая принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков, Банк осуществляет внутренний контроль.

22.2. Система внутреннего контроля должна удовлетворять требованиям, установленным нормативными актами Банка России, соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система внутреннего контроля в Банке организуется в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым советом директоров Банка.

22.3. Система органов внутреннего контроля Банка включает определенную учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

22.4. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Совет директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Ревизионная комиссия
- Главный бухгалтер (его заместители)
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов
- Служба внутреннего контроля
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России)
- Ответственный сотрудник по правовым вопросам (сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка)
- Начальники подразделений (ответственные сотрудники, осуществляющие проверку соответствия документов и деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка).

22.5. Порядок образования совета директоров, правления, председателя правления и их полномочия определены в настоящем Уставе в разделах, касающихся компетенций соответствующих органов, а также во внутренних документах Банка.

22.6. Совет директоров при осуществлении внутреннего контроля имеет право:

- регулярно (не реже одного раз в год) рассматривать на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждать с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности;
- рассматривать документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принимать меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременно осуществлять проверку соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждать внутренние нормативные документы Банка о системе внутреннего контроля и деятельности службы внутреннего контроля Банка.

22.7. Правление Банка при осуществлении внутреннего контроля имеет право:

- устанавливать ответственность за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществлять контроль за их исполнением;
- проверять соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.



22.8. Председатель правления Банка при осуществлении внутреннего контроля имеет право:

- распределять обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривать материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

22.9. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Порядок образования и полномочия ревизионной комиссии при осуществлении внутреннего контроля определены в п. 19.5 Устава и в Положении о ревизионной комиссии Банка.

22.10. Главный бухгалтер Банка (его заместители) обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации. Главный бухгалтер Банка (его заместители) имеет право осуществлять контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка, предъявлять требования по документальному оформлению хозяйственных операций, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых соответствующим филиалом хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и имеют право осуществлять контроль за движением имущества и выполнением обязательств, находящихся на балансе филиала Банка, а также предъявлять требования по документальному оформлению хозяйственных операций филиала Банка, обязательные для исполнения всеми работниками филиала.

Другие полномочия главного бухгалтера (его заместителя), главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей), а также руководителей филиалов Банка (их заместителей) определяются внутренними документами Банка. Руководители филиалов (их заместители), главный бухгалтер (его заместители), главные бухгалтеры филиалов (их заместители) назначаются председателем правления после согласования их кандидатур с Банком России.

22.11. Служба внутреннего контроля является одним из структурных подразделений Банка, непосредственно занятой осуществлением внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективности функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не реже двух раз в год отчетывается перед советом директоров Банка.

22.12. Численность службы внутреннего контроля определяется председателем правления Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается председателем правления Банка по согласованию с советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не может иметь функционально подчиненных иных подразделений, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Внутренний контроль в филиале осуществляется специалистом внутреннего контроля филиала, выполняющим функции представителя службы внутреннего контроля Банка в филиале.

22.13. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники имеют право:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка, определяющим процедуру принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, по результатам анализа финансового положения и рисков банковской деятельности;
- привлекать по необходимости сотрудников иных подразделений Банка;
- входить во все помещения проверяемого подразделения, с привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- осуществлять иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

22.14. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- обеспечивать осуществление постоянного мониторинга рисков банковской деятельности и операционных рисков, анализ финансового положения Банка;
- организовывать финансовые проверки с целью оценки надежности учета и отчетности;
- проводить проверку соблюдения банковского законодательства, нормативных актов о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства о налогах и сборах; внутренних документов Банка в целях оценки качества и соответствия существующих в Банке методик требованиям законодательства РФ;

- организовывать проверку качества управления в целях оценки качества подходов органов управления, всех подразделений Банка к банковским рискам;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформление заключения по результатам проверок;
- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений;
- своевременно информировать органы управления Банка и руководителя проверяемого структурного подразделения о всех вновь выявленных рисках, о всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних актов Банка, о всех нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- информировать органы управления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций.

22.15. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма имеет право:

- получать от руководителей и сотрудников всех структурных подразделений Банка необходимые документы, снимать с полученных документов копии;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), денежные хранилища, компьютерные залы;
- выдавать предписания в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, о временном приостановлении проведения операции клиента и представлять на утверждение председателю правления Банка;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается приказом председателя правления Банка в соответствии со штатным расписанием.

22.16. Функции внутреннего контроля по правовым вопросам выполняет структурное подразделение - юридический отдел Банка. Юридический отдел Банка в лице его руководителя и сотрудников обладает полномочиями: представлять интересы Банка в любых организациях, учреждениях и предприятиях на основании соответствующих доверенностей, выдаваемых председателем правления Банка; получать от должностных лиц Банка документы, расчеты и другие сведения, необходимые для выполнения своих обязанностей; давать заключения и предъявлять обязательные для исполнения требования к руководителям подразделений и специалистам Банка об отмене, изменении или дополнении не соответствующих законодательству документов, влияющих на деятельность Банка, а также обладают другими правами в соответствии с Положением о юридическом отделе Банка.

Юридический отдел образуется приказом председателя правления Банка и состоит из начальника юридического отдела и специалистов, которые назначаются и освобождаются от должности приказами председателя правления Банка.

22.17. Функции внутреннего контроля в подразделениях Банка осуществляют начальники подразделений, назначаемые на должность приказами председателя правления Банка. Начальники подразделений обладают полномочиями, определенными в Положениях о соответствующих подразделениях Банка, в том числе имеют право получать от специалистов подразделений документы, расчеты и другие сведения, необходимые для выполнения функций контроля, предъявлять обязательные для исполнения требования к специалистам подчиненных им подразделений об отмене, изменении или дополнении не соответствующих законодательству и внутренним актам Банка документов, подготовленных специалистами подразделения.»

(текст изменений)

Изменения внесены общим собранием акционеров кредитной организации,  
протокол № 10 от "18" февраля 2005 года.

Председатель Правления  
ЗАО Банк «Советский»



А.В.Юрковец