

СОГЛАСОВАНО

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

№ 1146-11/004529

«26» ноября 2014

Должностное лицо  
Регистрирующего органа



Отделением по Ростовской области  
Южного главного управления  
Центрального банка Российской  
Федерации

*Н.Н. Мельникова*  
(подпись) *Н.Н. Мельникова*  
(фамилия, инициалы)

«18» ноября 2014 года  
МП территориального учреждения Банка России

Изменения №9, вносимые в Устав  
Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс»  
ООО КБ «РостФинанс»

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации  
1022300003021,  
дата государственной регистрации кредитной организации 20 ноября 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 481 от  
15 октября 1990 года.

**1. Пункт 2.1. Главы 2 Устава изложить в следующей редакции:**

«2.1. Банк является корпоративным юридическим лицом, непубличным обществом и имеет в собственности обособленное имущество, которое отражается на его самостоятельном балансе».

**2. Абзац восьмой пункта 6.2. Устава заменить абзацами следующего содержания:**

- « - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- участники Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или учредительным документом Банка;
- требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка».

**3. Дополнить пункт 6.3. Устава абзацами следующего содержания:**

- « - не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка».

**4. Подпункт 23 раздела 10.1. Главы 10 Устава изложить в следующей редакции:**

«23) определение направлений и принятие решений для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке».

**5. Дополнить раздел 10.1. Главы 10 Устава пунктом 10.1.9., изложив его в следующей редакции:**

«10.1.9. Принятие решений общим собранием участников Банка и состав участников Банка, присутствовавших при принятии решений, подтверждаются подписанием протокола председателем и секретарем общего собрания участников Банка, нотариального удостоверения не требуется».

**6. Раздел 10.2. Главы 10 Устава изложить в следующей редакции:**

**«10.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

**10.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

10.2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников Банка, но не может быть менее 5 человек.

Совет директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 (пять) лет.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

В составе Совета директоров Банка должно быть не менее двух членов Совета директоров Банка, признаваемых в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка, независимыми директорами.

Члены Совета директоров должны иметь достаточно времени и возможностей для надлежащего исполнения своих обязанностей, в связи с этим, число организаций, в которых они являются членами Совета директоров (наблюдательного Совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях, не должно превышать трех.

10.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

10.2.2.1. определение основных направлений деятельности Банка, в том числе для представления их на утверждение Общего собрания участников Банка;

10.2.2.2. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10.2.2.3. определение количественного состава Правления, избрание Председателя Правления, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10.2.2.4. установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;



- 10.2.2.5. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организациях;
- 10.2.2.6. использование резервного фонда Банка;
- 10.2.2.7. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых настоящим уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- 10.2.2.8. принятие решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России), утверждение Положений о них;
- 10.2.2.9. заключение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25% до 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 10.2.2.10. принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 10.2.2.11. решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;
- 10.2.2.12. рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение участникам Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 10.2.2.13. одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 10.2.2.14. образование службы внутреннего аудита и утверждение Положения о службе внутреннего аудита Банка;
- 10.2.2.15. утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;
- 10.2.2.16. проведение оценки соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров, на основе отчетов службы внутреннего аудита;
- 10.2.2.17. осуществление контроля над деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- 10.2.2.18. принятие решения о предполагаемом назначении (об избрании) кандидатов на руководящие должности Банка и направлении соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России;
- 10.2.2.19. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 10.2.2.20. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- 10.2.2.21. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;



10.2.2.22. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

10.2.2.23. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

10.2.2.24. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.2.3. По решению Общего собрания участников Банка, полномочия всех членов Совета директоров Банка или отдельных членов Совета директоров Банка (за исключением случаев, когда количество членов Совета директоров Банка в результате принятия решения о прекращении полномочий отдельных членов Совета директоров Банка становится менее 5 человек) могут быть прекращены досрочно.

10.2.4. Члены Правления Банка не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

10.2.5. Для организации работы Совета директоров Банка, Совет директоров Банка избирает Председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка председательствует на заседаниях Совета директоров Банка. В случае его отсутствия члены Совета директоров Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров Банка.

10.2.6. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по необходимости, но не реже одного раза в квартал.

10.2.7. Внеочередное заседание Совета директоров Банка проводится по предложению его Председателя по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, Председателя Правления, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

10.2.8. Совет директоров Банка вправе принимать решение по вынесенным на его рассмотрение вопросам, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка не допускается.

10.2.9. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председательствующего.

10.2.10. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 10 дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании.

10.2.11. Члены Совета директоров в порядке, установленном действующим законодательством, несут перед Банком ответственность за ущерб, причиненный Банку



неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возложенных на них Уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями Общего собрания участников Банка».

**7. Дополнить пункт 10.3.3. раздела 10.3. Главы 10 Устава подпунктами 20 и 21 изложив их в следующей редакции:**

«20) образование службы внутреннего контроля и утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка;

21) утверждение руководителя службы внутреннего контроля Банка, плана работы службы внутреннего контроля Банка».

**8. Дополнить пункт 10.3.7. Раздела 10.3. Главы 10 Устава подпунктом 16 изложив его в следующей редакции:**

«16) принятие решений и рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, в случаях, установленных внутренними документами Банка отчеты предоставляются Совету директоров».

**9. Главу 11 Устава изложить в следующей редакции:**

**«11. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ**

**11.1 Система внутреннего контроля.**

**11.1.1** Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

**11.1.2** Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка 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 (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия ее 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.

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



- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - Служба внутреннего контроля);
- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

**11.1.4 Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:**

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля над реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

## **11.2 Полномочия органов внутреннего контроля.**

**11.2.1 К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:**

11.2.1.1 оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.



**11.2.2 К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:**

11.2.2.1 организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

11.2.2.2 регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

11.2.2.3 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и надзорных органов;

11.2.2.4 принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

11.2.2.5 принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

11.2.2.6 своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**11.2.3 К компетенции исполнительных органов (Правление и Председатель Правления) Банка относятся следующие вопросы:**

11.2.3.1 установление ответственности за выполнение решений общего собрания участников и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

11.2.3.2 делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;

11.2.3.3 проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

11.2.3.4 распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

11.2.3.5 рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

11.2.3.6 принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

11.2.3.7 создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

11.2.3.8 создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

11.2.3.9 установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

11.2.3.10 организация в Банке внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;



11.2.3.11 оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

11.2.3.12 контроль над исключением принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

11.2.3.13 решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

**11.2.4 Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников Банка избирается ревизионная комиссия** в составе 3 (трех) человек на срок 3 (три) года. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

11.2.4.1 Компетенция ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

11.2.4.2 Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы и компетенция Ревизионной комиссии определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

11.2.4.3 Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений ревизионной комиссии Банка.

11.2.4.4 Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников Банка 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.

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

11.2.4.6 Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или по требованию участника (участников) Банка, владеющего (их) в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

11.2.4.7 По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

11.2.4.8 Ревизионная комиссия Банка вправе иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

11.2.4.9 Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.



**11.2.5. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк по решению Общего собрания участников Банка ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и участниками Банка (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием Участников Банка.**

11.2.5.1. По требованию любого участника Банка аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным частью первой настоящего пункта. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Банка, по требованию которого она проводится. Расходы участника Банка на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания Участников Банка за счет средств Банка.

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

**11.2.6. Главный бухгалтер (его заместители) Банка** назначаются на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка. К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

11.2.6.1 обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

11.2.6.2 организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.6.3 мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.6.4 проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.6.5 информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

11.2.6.6 учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

11.2.6.7 организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;

11.2.6.8 организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности.

**11.2.7 Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала** Банка назначается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

11.2.7.1 К компетенции руководителя (его заместителей) филиала Банка относятся следующие вопросы:

11.2.7.1.1 распределение обязанностей подразделений и служащих филиала Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

11.2.7.1.2 создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней



пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

11.2.7.1.3 организация в филиале Банка внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

11.2.7.1.4 создание в филиале Банка системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

11.2.7.1.5 контроль за соблюдением работниками филиала Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;

11.2.7.1.6 контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;

11.2.7.1.7 периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

11.2.7.1.8 контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

11.2.7.1.9 организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;

11.2.7.1.10 контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;

11.2.7.1.11 контроль соблюдения установленных филиалу Банка лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

11.2.7.1.12 мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

11.2.7.1.13 установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

11.2.7.2 К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

11.2.7.2.1 обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

11.2.7.2.2 организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала Банка;

11.2.7.2.3 мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы;

11.2.7.2.4 проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала Банка;

11.2.7.2.5 учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

11.2.7.2.6 организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала Банка;



11.2.7.2.7 информирование руководителя филиала Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

**11.2.8 Служба внутреннего аудита Банка** создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

11.2.8.1 Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

11.2.8.1.1 проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников Банка, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

11.2.8.1.2 проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

11.2.8.1.3 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

11.2.8.1.4 проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

11.2.8.1.5 проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

11.2.8.1.6 оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

11.2.8.1.7 проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

11.2.8.1.8 проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

11.2.8.1.9 другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

11.2.8.2 Порядок образования и деятельности службы внутреннего аудита, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением О службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

11.2.8.3 Внутренними документами Банка определяется численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

11.2.8.4 Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка; 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 исполнительным органам Банка; подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров, если такая проверка предусмотрена уставом Банка.



11.2.8.5 Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

11.2.8.6 На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

11.2.8.7 Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

11.2.8.8 Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

В своей деятельности служба внутреннего аудита руководствуется принципом независимости службы внутреннего аудита от исполнительных органов Банка при осуществлении своих функций.

11.2.8.9 Службой внутреннего аудита осуществляется 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 решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка.

11.2.8.10 Банком устанавливается порядок: контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений; представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительным органам.

**11.2.9 Служба внутреннего контроля** создается для осуществления деятельности, направленной на выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

11.2.9.1 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

11.2.9.1.1 выявление комплаенс-риска;

11.2.9.1.2 учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;



11.2.9.1.3 мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

11.2.9.1.4 направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

11.2.9.1.5 координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

11.2.9.1.6 мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

11.2.9.1.7 участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

11.2.9.1.8 информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

11.2.9.1.9 выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

11.2.9.1.10 анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11.2.9.1.11 анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

11.2.9.1.12 участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

11.2.9.1.13 участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

11.2.9.1.14 участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

11.2.9.2 Порядок образования и деятельности службы внутреннего контроля, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением О службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления Банка.

11.2.9.3 Внутренними документами Банка определяется численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. По усмотрению Председателя Правления Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля регламентируются внутренними документами Банка. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не



предусмотрено федеральными законами. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

11.2.9.4 В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

11.2.9.5 Руководитель службы внутреннего контроля, служащие службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

11.2.9.6 Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

11.2.9.7 При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банк во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

11.2.9.8 Служба внутреннего контроля ежегодно предоставляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам, которые включают информацию о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

**11.2.10 Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,** назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленную на осуществление внутреннего контроля и содействия органам управления Банком в части организационных мер в целях, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления Банка.

11.2.10.1 Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

11.2.10.2 Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Председателем Правления Банка.







