



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Главного управления
Центрального банка Российской Федерации по
Центральному федеральному округу г. Москва

Иванов
« 24 » *сентября* 2014 г.

Управление ФНС России
по г. Москве

М.П. территориального учреждения Банка России

30 СЕН 2014
Главный государственный налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве
Подпись
Иванов



Изменения № 3, вносимые в устав

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР»

(открытое акционерное общество)

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации
1027739153573; дата государственной регистрации 05 сентября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России
2574 от 12 ноября 1993 года.

1. Изложить пункт 16.2.22. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.22. утверждение политики Банка в сфере управления рисками, осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка;».

2. Изложить пункт 16.2.23. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.23. подготовка рекомендаций общему собранию акционеров Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;».

3. Изложить пункт 16.2.32. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.32. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;».

4. Изложить п.16.2.33. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.33. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка организации, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит».

5. Изложить п.16.2.34. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.34. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;».

6. Изложить п.16.2.35. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.35. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;».

7. Изложить п.16.2.44. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.44. 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 руководителя службы внутреннего аудита Банка и руководителя службы внутреннего контроля, плана работы службы внутреннего аудита Банка, плана деятельности службы внутреннего контроля, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;».

8. Изложить п.16.2.45. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.45 проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;»

9. Изложить п.16.2.47. раздела 16 Устава Банка в следующей редакции:

«16.2.47. 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 Банка, 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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

10. Дополнить пункт 16.2. раздела 16 Устава Банка пунктами в следующей редакции:

«16.2.48. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

16.2.49. мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

16.2.50. анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок и отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

16.2.51. оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

16.2.52. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами».

11. Изложить подпункт 14 пункта 17.2. раздела 17 Устава Банка в следующей редакции:

«14) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 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;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения».

12. Изложить пункт 18.12. раздела 18 Устава Банка в следующей редакции:

«18.12. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

Органы управления Банка;
Ревизионная комиссия(Ревизор) ;
Главный бухгалтер (его заместители);
Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
Служба внутреннего аудита;
Служба внутреннего контроля;
Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг».

13. Изложить раздел 19 Устава Банка в следующей редакции:

«Раздел 19. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка

19.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

19.2. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- 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.
- 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.
- 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.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.3. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

19.4. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

19.5. 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.

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.

19.6. Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

19.7. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита 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 Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

19.8. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год отчитывается о выполнении планов проверок Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

19.9. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 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);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - 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.

19.10. Положение о службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

19.11. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.12. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 19.9. Устава Банка.

В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля.

19.13. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

19.14. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

19.15. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.16. 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.

19.17. Служба внутреннего контроля Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка. Копия отчета о проведенной работе направляется службой внутреннего контроля Председателю Правления и Правлению Банка.

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), протокол внеочередного общего собрания акционеров № 2 от «25» августа 2014 года.

**Председатель Правления
АКБ «ФБЮЧЕР»(ОАО)**



Зимина Н.О.

Прошито и пронумеровано
Скреплено печатью на 5 (пять) листах
Председатель Правления АК «ФБЮЧЕР»(ОАО)
Зимина Наталья Олеговна
2014 год

