

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
Центрального Банка Российской Федерации
(Банка России) по Пермскому краю

_____ /В.В. Белоусов/

« ____ » _____ 2007 года

Изменения № 4, вносимые в Устав Открытого акционерного общества "Акционерный коммерческий банк "Пермь" ОАО АКБ "Пермь", основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1025900000510, дата государственной регистрации кредитной организации – 17 сентября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, № 875 от 08 декабря 1993 года.

Изложить главу 17 в новой редакции:

«Глава 17. Система внутреннего контроля в БАНКЕ.

17.1. В целях 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 в БАНКЕ создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабам проводимых операций.

В систему внутреннего контроля БАНКА входит совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами БАНКА.

17.2. В систему органов внутреннего контроля входят нижеследующие органы управления БАНКА, а также подразделения и сотрудники:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- юридический отдел;
- ответственный сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- заместитель Председателя Правления - Главный Риск-менеджер;
- сектор последующего контроля.

17.3. Порядок образования и полномочия всех органов и лиц, входящих в систему органов внутреннего контроля, определены положениями внутренних документов БАНКА (Устав, Положения, должностные инструкции).

Порядок образования и полномочия Общего собрания акционеров БАНКА определены в Уставе БАНКА и Положении «О Общем собрании акционеров ОАО АКБ «Пермь».

Порядок образования и полномочия Совета Директоров БАНКА определены в Уставе БАНКА и Положении «О Совете директоров ОАО АКБ «Пермь».

Порядок образования и полномочия Председателя Правления и Правления Банка определены в Уставе Банка и Положении «О Правлении и Председателе Правления ОАО АКБ «Пермь».

Порядок образования и полномочия Ревизионной комиссии Банка определены в Уставе БАНКА и Положении «О Ревизионной комиссии ОАО АКБ «Пермь».

Главный бухгалтер (его заместители) назначается на должность Председателем Правления БАНКА по предварительному согласованию с Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России. Полномочия главного бухгалтера БАНКА (его заместителей) определены в Положении «О бухгалтерском аппарате ОАО АКБ «Пермь». Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств БАНКА.

Порядок образования и полномочия Службы внутреннего контроля определены в Уставе БАНКА и Положении «О Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Пермь».

Порядок образования и полномочия юридического отдела, отвечающего за соблюдение БАНКОМ нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, определены в Положении «О юридическом отделе ОАО АКБ «Пермь».

Ответственный сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность Председателем Правления БАНКА. Полномочия ответственного сотрудника подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определены в Положении «О подразделении по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма ответственным сотруднике по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Заместитель Председателя Правления – Главный Риск-менеджер назначается Председателем Правления БАНКА. В целях обеспечения предотвращения создания условий для возникновения конфликтов интересов при совершении банковских операций и других сделок Главный Риск-менеджер не имеет права осуществлять банковские операции и другие сделки, а также не подчиняется руководителям структурных подразделений БАНКА, осуществляющих банковские операции и другие сделки. Полномочия заместителя Председателя Правления – Главного Риск-менеджера определяются Политикой по управлению банковскими рисками и должностной инструкцией.

Сектор последующего контроля осуществляет последующий контроль совершенных бухгалтерских (включая кассовые) операций на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Сектор последующего контроля входит в состав Управления бухгалтерского учета и отчетности. Порядок образования и полномочия сектора последующего контроля определены в Положении «О бухгалтерском аппарате ОАО АКБ «Пермь».

17.4. Система внутреннего контроля БАНКА включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности БАНКА;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за 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 за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля БАНКА.

17.5. Контроль со стороны органов управления БАНКА за организацией его деятельности осуществляется через Совет директоров и Правление БАНКА.

В рамках внутреннего контроля к компетенции Совета директоров БАНКА относится рассмотрение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением БАНКА вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением БАНКА, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями БАНКА, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением БАНКА рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности БАНКА в случае их изменения.

В рамках внутреннего контроля к компетенции Правления БАНКА относится рассмотрение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров БАНКА, 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 масштабам деятельности БАНКА;

- 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, включающие 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.

17.6. Внутренний контроль и содействие органам управления БАНКА в обеспечении его эффективного функционирования осуществляет Служба внутреннего контроля.

17.7. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с полномочиями на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров БАНКА, нормативных актов Банка России и других правовых актов Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

а) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

б) 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);

в) 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;

г) 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;

д) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- е) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества БАНКА;
- ж) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых БАНКОМ операций;
- з) проверка соответствия внутренних документов БАНКА нормативным правовым актам;
- и) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- к) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- л) оценка работы службы управления персоналом БАНКА;
- м) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами БАНКА.

17.8. При осуществлении полномочий Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

1) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством БАНКА и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения БАНКА;

2) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками БАНКА, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов БАНКА, определяющих проводимую БАНКОМ политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

3) привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений БАНКА для решения задач внутреннего контроля;

4) входить в помещение проверяемого подразделения, а также помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению, сотрудников проверяемого подразделения БАНКА;

5) с разрешения Председателя Правления БАНКА самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах БАНКА, а также расшифровки этих записей.

17.9. Численность Службы внутреннего контроля определяет Совет директоров БАНКА. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров БАНКА. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

17.10. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

17.11. Службе внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения БАНКА. Сотрудники Службы внутреннего контроля не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях БАНКА.

17.12. Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров БАНКА. Планы работы Службы внутреннего контроля согласовываются с Председателем Правления или Правлением БАНКА. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля в виде актов и справок руководителям проверяемых структурных подразделений, Председателю Совета директоров и Совету директоров, Председателю Правления и Правлению БАНКА.

В отчетах должны содержаться следующие сведения:

- данные о выполнении плана проверок;
- сведения о выявленных нарушениях, ошибках, недостатках в деятельности БАНКА, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчикам или оказать влияние на финансовую устойчивость;
- данные обо всех выявленных рисках;

- информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений;
- рекомендации Службы внутреннего контроля по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

17.13. Вновь разрабатываемые внутренние документы БАНКА (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, методики и иные документы, принятые в банковской практике) перед визированием руководством БАНКА, оцениваются Службой внутреннего контроля с точки зрения соответствия их содержания требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов БАНКА. Служба внутреннего контроля разрабатывает, визирует и поддерживает в актуальном состоянии внутренние документы БАНКА, регламентирующие вопросы организации системы внутреннего контроля.

17.14. Сотрудники подразделений БАНКА должны оказывать сотрудникам Службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.

Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право взаимодействовать с органами управления БАНКА (его подразделениями) для оперативного решения вопросов, требовать от руководителя проверяемого подразделения письменного объяснения причин возникновения нарушений и плана мероприятий по устранению нарушений. В случае выявления нарушений, требующих немедленного принятия мер для предотвращения возможных существенных финансовых потерь, Служба внутреннего контроля незамедлительно информирует об этом Совет Директоров, Председателя Правления и Правление БАНКА.

17.15. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров БАНКА. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля перед Советом директоров БАНКА определяется Положением о Службе внутреннего контроля БАНКА».

Изменения № 4 внесены решением годового Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь», Протокол б/н от 28 апреля 2007 года.

**Председатель Правления
Открытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк «Пермь»**

_____/Л.В. Саранская/