

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
Центрального Банка Российской Федерации
по Пермскому краю

_____ /А.А. Моночков/

«_____» _____ 2011 года

Изменения № 7, 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 БАНКА входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и(или) ответственные сотрудники БАНКА.

17.3. Порядок образования и полномочия всех органов и лиц, входящих в систему органов внутреннего контроля, определены Уставом и(или) внутренними документами БАНКА.

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, 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. 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.

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

17.9. 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.

17.10. 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 № 7 внесены 18 августа 2011 г. решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь», Протокол б/н от 19 августа 2011 года.

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

_____ /Л.В. Саранская/