

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления  
Центрального банка Российской Федерации  
по Тюменской области

\_\_\_\_\_ С.А. Попов

«\_08\_» \_\_\_\_\_ июня \_\_\_\_\_ 2004 года.

ИЗМЕНЕНИЯ № 5,  
ВНОСИМЫЕ В УСТАВ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮГРА» (ОАО АКБ «ЮГРА»),  
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1028600001770,  
дата государственной регистрации кредитной организации «23» июля 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 880 от  
«16» июля 1992 года.

1. В подпункте 1.9.2. пункта 1.9. почтовый индекс «193015» изменить на «191015».
2. Подпункт 1.9.6. пункта 1.9. – исключить.
3. В абзаце первом пункта 12.13. слова «которые должны избираться кумулятивным голосованием,» - исключить.
4. В абзаце втором пункта 12.17. слова «которые должны избираться путем кумулятивного голосования,» - исключить.
5. В абзаце втором пункта 12.18. слова «которые должны избираться кумулятивным голосованием,» - исключить.
6. Подпункт 24 пункта 13.2. считать соответственно подпунктом 29.
7. Пункт 13.2. дополнить подпунктами 24, 25, 26, 27 и 28, изложив их в следующей редакции:  
  
«24. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля».  
  
«25. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности».  
  
«26. рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит».

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

«28. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения».

8. Пункт 13.5. изложить в следующей редакции:

«Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов».

9. Пункт 13.7. изложить в следующей редакции:

«По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно».

10. Пункт 13.11. изложить в следующей редакции:

«Количественный состав Совета Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов».

11. Пункт 13.12. после слов «на первом заседании Совета Банка» дополнить словами «проводимом после годового общего собрания акционеров».

12. Пункт 14.2. изложить в следующей редакции:

«Члены Координационного Совета избираются Советом Банка по представлению Председателя Координационного Совета на первом заседании Совета Банка, проводимом после годового общего собрания акционеров на срок до первого заседания Совета Банка, проводимого после следующего годового собрания акционеров Банка».

13. Второе предложение пункта 14.6. изложить в следующей редакции:

«Председатель Координационного Совета избирается большинством голосов членов Совета Банка из их числа на первом заседании Совета Банка, проводимом после годового общего собрания акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров».

14. Подпункт 5 пункта 15.6. после слов «операционных касс вне кассового узла» дополнить словами «и кредитно-кассовых офисов».

15. Пункт 15.6. дополнить подпунктами 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12, изложив их в следующей редакции:

«6. устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля».

«7. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением».

«8. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка».

«9. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля».

«10. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля».

«11. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие 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».

«12. создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения».

16. Пункт 17.5. изложить в следующей редакции:

«Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону».

17. Пункт 17.6 изложить в следующей редакции:

«Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном

распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

18. Раздел 18 изложить в следующей редакции:

## «18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

18.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных подпунктом 18.2. настоящего Устава.

18.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

18.2.1. 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.

18.2.2. 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).

18.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

18.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его 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.

18.3. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

органами управления Банка;

ревизионной комиссией Банка;

главным бухгалтером (его заместителями) Банка;

директорами (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;

подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

а) Службой внутреннего контроля Банка;

б) ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностным лицом, ответственным 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;

в) контролером профессионального участника рынка ценных бумаг Банка - ответственным сотрудником, осуществляющим проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

г) а также иными подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

18.4. 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 (мониторинг системы внутреннего контроля).

18.5. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет внутренний контроль и оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

18.6. Деятельность Службы внутреннего контроля Банка регулируется Положением о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «ЮГРА», которое утверждается Советом Банка.

18.7. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

18.7.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

18.7.2. 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).

18.7.3. 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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

18.7.4. 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.

18.7.5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

18.7.6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

18.7.7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

18.7.8. Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.

18.7.9. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

18.7.10. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

18.7.11. Оценка работы Управления кадров Банка.

18.7.12. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.8. Начальник Службы внутреннего контроля Банка назначается на должность (освобождается от должности) Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в положение о Службе внутреннего контроля Банка, о назначении на должность и освобождении от должности начальника (его заместителей) Службы внутреннего контроля Банка.

18.9. Служба внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и сотрудники Службы внутреннего контроля Банка 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.

18.10. Планы работы Службы внутреннего контроля Банка разрабатываются Службой внутреннего контроля и утверждаются Советом Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля Банка предварительно согласовываются с Председателем Правления Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету Банка не реже двух раз в год».

Изменения внесены годовым Общим собранием акционеров ОАО АКБ «ЮГРА» 21 апреля 2004 года, протокол № 1 от 26 апреля 2004 года.

Председатель Совета  
ОАО АКБ «ЮГРА»

Фомин А.В.