

СОГЛАСОВАНО

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



Управление ФНС России  
по г. Москве

30 СЕН 2014

Старший специалист  
учетной службы  
УФНС России  
по г. Москве  
Подпись



*[Handwritten signature]*

(личная подпись)

РОЖКОВА Н.В.

(инициалы, фамилия)

«23» сентября 2014 г.

М.П.

ИЗМЕНЕНИЯ № 01 ВНОСИМЫЕ В УСТАВ «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 1027739555282, ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «18» НОЯБРЯ 2002 г., РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИСВОЕННЫЙ ЕЙ БАНКОМ РОССИИ, 1978 ОТ «18» АВГУСТА 1999 г.

1. В п. 12.36.19., п. 12.36.37. главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ», в абзацах 6-8, 11-12 п. 14.5., в абзацах 7,8 п. 14.9., п. 14.13.-14.19. главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» слова «Департамент внутреннего аудита и контроля Банка» в соответствующем падеже заменить словами «Департамент внутреннего аудита Банка» в соответствующем падеже.

2. Дополнить главу 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» п. 12.36.36. следующего содержания:

«12.36.36. 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.»

3. Считать п. 12.36.36., п. 12.36.37., п. 12.36.38., п. 12.36.39., п. 12.36.40., п. 12.36.41. главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» соответственно п. 12.36.37., п. 12.36.38., п. 12.36.39., п. 12.36.40., п. 12.36.41., п. 12.36.42. главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ».

4. Изложить п. 14.3. главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«14.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка и его заместители (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;
- Департамент внутреннего аудита Банка;



- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- сотрудник, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.».

5. Дополнить п. 14.9. главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацами 9-14 следующего содержания:

- «– мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;
- анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 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;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- 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.».

6. Дополнить п. 14.17. главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацем 2 следующего содержания:

«Руководитель Департамента внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России к руководителям службы внутреннего аудита, и требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Закона «О банках и банковской деятельности.».

7. Дополнить главу 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» п. 14.20.-14.24. следующего содержания:

14.20. На руководителя Департамента внутреннего аудита Банка не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Департамента внутреннего аудита Банка не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

14.21. Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, а также участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и др.

14.22. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

14.23. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России к руководителям службы внутреннего контроля, и требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Закона «О банках и банковской деятельности.».

14.24. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.».

8. П. 14.20. главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» считать соответственно п. 14.25 главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» и изложить в следующей редакции:

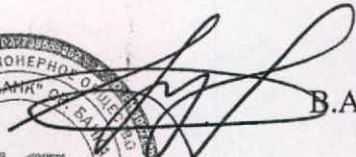


«14.25. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью Банка осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью Банка осуществляет территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.».

Изменения внесены внеочередным Общим собранием акционеров Банка, протокол № 04 от 28 августа 2014 г.

Председатель Правления  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»



  
В.А. Чубарь

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
3 ( Три ) листа

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Председатель Правления  
В.А. Чубарь



28.08.2014