

СОГЛАСОВАНО  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ НАЧАЛЬНИКА  
МОСКОВСКОГО ГЛАВНОГО  
ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

**Изменения №2,**  
вносимые в УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),  
АБ "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (ЗАО),

основной государственный регистрационный номер 1027739065375  
дата государственной регистрации 29 августа 2002 г.,  
регистрационный номер, присвоенный Банком России, 600 от 26 октября 1990 г.

**1. В СОДЕРЖАНИИ слова «19.СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ»  
заменить словами «19.СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ».**

**2. Статью 15.2. дополнить новым пунктом 22 следующего содержания:**  
«22) списание нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней  
резерва.»;  
пункт 22 указанной статьи считать пунктом 23 указанной статьи.

**3. Статью 15.8 изложить в следующей редакции:**  
«15.8.Выборы членов совета директоров Банка осуществляются кумулятивным  
голосованием.

При проведении кумулятивного голосования число голосов, принадлежащих  
каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в совет  
директоров Банка. Акционер вправе отдать полученные таким образом голоса по  
принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между  
несколькими кандидатами в члены совета директоров.

Избранными в состав совета директоров банка считаются кандидаты, набравшие  
наибольшее число голосов.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно».

**4. Статью 16.13. дополнить абзацем следующего содержания:**

«Правление является уполномоченным органом Банка, в функции которого входит решение всех вопросов, касающихся классификации ссуд, формирования резервов и списания, нереальных для взыскания ссуд за счет сформированных по ним резервов».

**4. РАЗДЕЛ 19 изложить в следующей редакции:**

**«19. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

19.1. Внутренний контроль осуществляется в Банке в целях обеспечения:

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;

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, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

4) исключения вовлечения Банка и участия его работников 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.

19.2. Для достижения указанных целей в Банке создана система органов внутреннего контроля, которую образуют:

19.2.1. Совет директоров.

Порядок образования совета директоров определен в разделе 15 настоящего Устава.

К компетенции совета директоров банка в сфере осуществления внутреннего контроля относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля,

аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных о

органов;

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

19.2.2. Исполнительные органы банка (коллегиальный исполнительный орган банка – Правление и единоличный исполнительный орган – Президент).

Порядок образования исполнительных органов банка определен в разделе 16 настоящего Устава.

К компетенции исполнительных органов банка в сфере осуществления внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за выполнение решений 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 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. 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.
- оценка рисков, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором работники банка обязаны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками банка и контролирование их соблюдения.

19.2.3. Ревизионная комиссия.

Порядок образования ревизионной комиссии банка и ее полномочия определены в разделе 18 настоящего Устава.

19.2.4. Главный бухгалтер (его заместители).

Главный бухгалтер (его заместители) назначаются на должность Президентом Банка.

К компетенции главного бухгалтера (его заместителей) относится:

- организация бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью вверенных Банку средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- организация учета поступающих денежных средств и иных ценностей, бухгалтерский учет совершаемых операций, связанных с их движением, а также исполнением смет расходов финансовой деятельности банка;
- обеспечение учета финансовых, расчетных, кредитных операций и контроль за законным и своевременным их оформлением;
- контроль за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета и контроля;
- обеспечение законности списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской задолженности и других потерь, безнадежных к взысканию;
- обеспечение своевременного составления бухгалтерской отчетности, представлением в установленном порядке в соответствующие органы.

#### 19.2.5. Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля формируется Президентом из сотрудников, входящих в штат Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается Президентом по согласованию с советом директоров Банка.

В компетенцию службы внутреннего контроля входит:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- 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);
- 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;
- 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;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций.
- проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- оценка работы службы управления персоналом банка.

#### 19.2.6. Контролер.

Контролер является ответственным лицом, 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.

Контролер назначается Президентом Банка.

Лицо, назначаемое на должность контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Контролер обеспечивает соблюдение банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, внутренних правил и процедур профессионального участника, в том числе:

- соблюдение условий поручений Клиентов банка;
- соблюдение внутренних ограничений на проводимые операции;
- соблюдение расчетных нормативов и показателей, установленных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг банком и его Клиентами;
- соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов Клиента;
- правильность оформления первичных документов внутреннего учета, ведения учетных регистров, отражения операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка;
- соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;
- соответствие договоров, заключенных Банком, требованиям законодательства Российской Федерации;
- соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации;
- составление и представление отчетности Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Кроме того, контролер выявляет и оценивает риски Банка при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также ведет их мониторинг, рассматривает поступающие банку обращения, заявления и жалобы, рассматривает факты возможного нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, внутренних правил и процедур Банка, о результатах которых сообщает Президенту Банка.

19.2.7. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Президент Банка назначает ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее - ответственный сотрудник).

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Президенту банка Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила), и программы его осуществления;
- консультирует сотрудников банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении Клиентов банка и оценке риска осуществления Клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- принимает решения по переданным ему Сообщениям;
- организует работу по обучению сотрудников банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган) сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказывает содействие уполномоченным представителям банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности банка по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящими Правилами и должностными обязанностями.

По решению Президента в Банке формируется (или определяется) структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника. Данное подразделение действует на основании Положения о данном структурном подразделении, утверждаемого в порядке, установленном внутренними документами Банка.

#### 19.2.8. Ответственный сотрудник по правовым вопросам.

Ответственным сотрудником по правовым вопросам, отвечающим за проверку соблюдения Банком нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка является старший юрисконсульт Банка.

Старший юрисконсульт назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка.

В рамках осуществления внутреннего контроля в обязанности юрисконсульта входит:

- проверка на соответствие действующему законодательству Российской Федерации представляемых на подпись руководству Банка проекты приказов, инструкций, положений и других документов правового характера;
- составление заключений и справок по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;
- принятие участия в разработке типовых форм банковских договоров и других документов правового характера;
- проведение правовой экспертизы по вопросам предоставления Банком кредитов, а также по иным вопросам, возникающим в деятельности Банка.

- принятие участия в решении других правовых вопросов, возникающих в деятельности Банка.

При обнаружении нарушений законности в деятельности Банка, а также в действиях отдельных сотрудников Банка, либо третьих лиц, старший юрист-консульт обязан доложить об этом руководству Банка».

**Изменения внесены годовым общим собранием акционеров  
АБ «Интерпрогрессбанк» (ЗАО) протокол № 1-2004 от 14 мая 2004 г.**

**Председатель Совета Директоров  
АБ «Интерпрогрессбанк» (ЗАО)**

**Б.А. Горелов**