

СОГЛАСОВАНО  
ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ НАЧАЛЬНИКА  
МОСКОВСКОГО ГЛАВНОГО  
ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, инициалы)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

М.П.

## Изменения №5

вносимые в УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
АБ "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (ЗАО)

основной государственный регистрационный  
номер кредитной организации - 1027739065375  
дата государственной регистрации кредитной организации - 13 августа 2002г.,  
регистрационный номер кредитной организации,  
присвоенный ей Банком России - 600 от 26 октября 1990 г.

### **1. Абзац первый статьи 19.2. раздела 19 изложить в следующей редакции:**

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

общее собрание акционеров;

совет директоров;

исполнительные органы (коллегиальный исполнительный орган — Правление и единоличный исполнительный орган — Президент);

ревизионная комиссия;

главный бухгалтер (его заместители);

служба внутреннего контроля;

контролер;

ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

ответственный сотрудник по правовым вопросам».

### **2. Пункт 19.2.5. статьи 19.2. раздела 19 изложить в следующей редакции:**

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

#### **Компетенция службы внутреннего контроля:**

- 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.

#### **Полномочия службы внутреннего контроля:**

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

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля 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.

Сотрудники службы внутреннего контроля не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

#### **Служба внутреннего контроля обязана:**

- обеспечивать осуществление постоянного мониторинга рисков банковской деятельности и операционных рисков, текущий анализ финансового положения Банка;
- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- самостоятельно и/или совместно с другими органами и должностными лицами Банка расследовать факты нарушения сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, решений органов управления Банка и своих должностных инструкций;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять отчеты и заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять отчеты по итогам проверок органам управления Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- своевременно информировать органы управления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций.

**Изменения внесены годовым общим собранием акционеров  
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), протокол №01-2008 от 06 июня 2008г.**

**Председатель совета директоров  
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»(ЗАО) \_\_\_\_\_ Дубинкина Г.И.**