

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного Управления Центрального банка
Российской Федерации по Самарской областиВ.А. Данилин
14 ноября 2005 года

М.П.

Изменения № 1, вносимые в устав открытого акционерного общества «Волжский Универсальный банк» (ОАО «ВУБ»),
основной государственный регистрационный номер № 1026300003168,
дата государственной регистрации - 18 октября 2002 года,
регистрационный номер, присвоенный Банком России, 3089 от 06 сентября 1994 года.

Главу 12 изложить в следующей редакции:

Глава 12. Внутренний контроль и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

12.1. В целях обеспечения 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; достоверности, полноты и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка, а также в целях исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке осуществляется внутренний контроль.

12.2. В систему органов внутреннего контроля ОАО «Волжский Универсальный банк» входят:

- Совет директоров банка
- Правление банка
- Председатель Правления
- Ревизор банка
- Главный бухгалтер, его заместитель
- служба внутреннего контроля
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо, ответственное 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 мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

Протонуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
4 (четыре) листа.

финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

12.3. К компетенции Совета директоров банка отнесены следующие вопросы:

- 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 и согласование документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем Правления, Правлением банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и другими структурными подразделениями банка, а также аудиторской организацией, проводящей аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения.

12.4. К компетенции Правления банка отнесены следующие вопросы:

- 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 данных 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.

12.5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором, избираемым общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Ревизор не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

12.6. Проверка (ревизия) финансово - хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

12.7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизор составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;

информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.

12.8. Порядок деятельности ревизора Банка определяется Положением «О ревизоре Банка», утверждаемым общим собранием акционеров.

12.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

12.10. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля за осуществлением бухгалтерских операций является постоянный последующий контроль. Главный бухгалтер, его заместитель, начальники отделов должны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

12.11. Служба внутреннего контроля создается Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для следующих целей: защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, 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 РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

12.12. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

12.13. Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

12.14. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

12.15. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

12.15.1. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

12.15.2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

12.15.3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

12.15.4. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

12.15.5. С разрешения Председателя Правления Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Изменения внесены общим собранием акционеров ОАО «Волжский Универсальный банк», протокол № 33 от 21 сентября 2005 года.

Председатель Совета директоров
ОАО «Волжский Универсальный банк»



Р.Н. Вахитов