

СОГЛАСОВАНО

Управляющий Отделением по
Вологодской области Северо-
Западного главного управления
Центрального банка Российской Федерации



В. Н. Носенков
(инициалы, фамилия)

12 сентября 20 14 года

Изменения № 2 , вносимые в устав
«Северный строительный банк» Открытое акционерное общество
«СеверСтройБанк» ОАО

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1123500000216 ,
дата государственной регистрации кредитной организации от « 11 » марта 2012 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3507
от « 11 » марта 2012 года.

Текст изменений:

1) пункт 7.1. принять в новой редакции:

«Обязанности по ведению реестра акционеров и исполнение функций счетной комиссии осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.»

2) пункт 10.3. принять в новой редакции:

«10.3. В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Совета директоров Банка относится:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 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 руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).
- 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 Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- подотчетность руководителя службы внутреннего аудита.»

3) пункт 11.16. принять в новой редакции:

«11.16. В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Правления Банка относятся:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и 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 Банка и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 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 кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, и мер, принятых для их устранения;

4) пункт 14.13. принять в новой редакции:

«14.13. В Банке создана служба внутреннего аудита, которая действует на основании Устава банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Не допускается передача функций службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативно-правовыми актами Банка России, и пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций и других сделок.

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка деятельности службы внутреннего контроля банка и службы управления рисками банка.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

5) пункт 14.14 принять в новой редакции:

«14.14. В Банке создана служба внутреннего контроля, которая действует на основании Устава банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля и руководитель службы внутреннего контроля в своей деятельности подотчетны Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным нормативно-правовыми актами Банка России, и пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

14.14.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

б) пункт 14.17 принять в новой редакции:

«14.17. Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка: общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита

- Службу внутреннего контроля
- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.»

7) пункт 14.18.1 принять в новой редакции:

«14.18.1. Органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят 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;
- принимают документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.»

8) пункт 14.26 принять в новой редакции:

«14.26. 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 кредитной организации; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.»

Изменения № 2 внесены внеочередным общим собранием акционеров «СеверСтройБанк» ОАО, протокол № 2 от 20 августа 2014 года

Председатель Правления



Handwritten signature of N.O. Mironova

Н.О. Миронова

В настоящем документе прошито и пронумеровано 5 / 148 шт. листов

Председатель Управления

Банка И.О. Миронова

№ 148/2015 от 20.15 г.



Управление ФНС России по Вологодской области
Выдано Свидетельство о Государственной регистрации

« 22 » сентября 20 14 года

ОГРН 1143500000216

ГРН 1143500011026

Должность Руководитель

ФНС России по Вологодской области
И.В. Сырсева

И.П.

Этот документ хранится в регистрируемом органе

