Управление ФНС России
по г. Москве
29 ЯНВ 2016
Старший государственный
налоговый инспектор
19 МС Гочки
Подпись

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

РОЖКОВА Н.В.

21 января 2016 года

М.П. территориального учреждения
Банка России

Изменения № 1, вносимые в Устав
Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739250285, дата государственной регистрации кредитной организации «25» сентября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2110 от «13» октября 1992 года.

1. Первый абзац пункта 9.4 Главы 9 изложить в следующей редакции:

«Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.»

2. Дополнить пункт 12.6 Главы 12 Устава абзацем двадцать четвертым следующего содержания:

«Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", предоставляется Банком в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»»;

3. В тексте Устава слова «финансовый год» заменить словами «отчетный год» в соответствующем падеже;

4. В главе 13 Устава:

а) пункт 13.4. Главы 13 изложить в следующей редакции:

«13.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, отчет о финансовых результатах Банка после ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати или раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.»

б) дополнить Главу 13 пунктом 13.5. следующего содержания:

«13.5. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

- проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

- сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- иные сведения, определяемые Банком России.

Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется в объеме и порядке, которые установлены Банком России.»

4. В Главе 14 Устава:

а) пункт 14.4. дополнить подпунктом 10.1) следующего содержания:

«10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года»;

б) подпункт 11) пункта 14.4. изложить в следующей редакции:

«11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка»;

в) пункт 14.4. дополнить подпунктом 11.1) следующего содержания:

«11.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года»;

г) пункт 14.5 изложить в следующей редакции:

«14.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

д) пункт 14.6 изложить в следующей редакции:

«14.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры»;

е) в пункте 14.10. дополнить предложение второго абзаца после слов «под роспись» словами «, либо путем размещения на странице Банка в сети интернет: http://www.bank-peresvet.ru/about/investoram/issuer/ . »;

ж) в пункте 14.14 дополнить предложение третьего абзаца после слов «Общем собрании акционеров» словами «, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»»;

6. В Главе 15 Устава:

а) подпункт 10) пункта 15.3. изложить в следующей редакции:

«10) контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал»;

б) подпункт 16) п. 15.3 признать утратившим силу;

в) пункт 15.8. дополнить абзацем следующего содержания:

«Деятельность Корпоративного секретаря регламентируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Советом директоров Банка.»;

г) в пункте 15.28 слова «Комитет по вознаграждениям» заменить словами «Комитет по номинациям и вознаграждениям» в соответствующем падеже;

7. В Главе 16 Устава:

а) дополнить пункт 16.1 абзацем следующего содержания: «Если полномочия исполнительных органов Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не

принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка, полномочия исполнительных органов Банка действуют до принятия указанных решений».

б) подпункт 16) пункта 16.5 считать подпунктом 17);

подпункт 16) пункта 16.1 Главы 16 Устава изложить в следующей редакции:

«16) рассматривает отчеты контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

в) подпункт 23) пункта 16.10 считать подпунктом 24);

подпункт 23) пункта 16.10 изложить в следующей редакции:

«23) создание (открытие) и прекращение деятельности филиалов и представительств Банка; утверждение положений о филиале, представительстве Банка.»;

8. Главу 18 Устава изложить в следующей редакции:

Глава 18. Организация внутреннего контроля

18.1. Система внутреннего контроля в Банке организована в целях:

18.1.1. 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;

18.1.2. 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);

18.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (как профессиональный участник рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

18.1.4. 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 Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями и компетенциями, определенными учредительными и внутренними документами Банка осуществляют:

18.2.1. Общее собрание акционеров;

18.2.2. Совет директоров Банка;

18.2.3. Правление Банка;

18.2.4. Президент Банка;

18.2.5. Ревизионная комиссия;

18.2.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители);

18.2.7. Управляющие филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов и их заместители;

18.2.8. Служба внутреннего аудита;

18.2.9. Служба внутреннего контроля;

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

18.2.11. Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

18.2.12. Иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банк, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок, организацию и полномочия по осуществлению внутреннего контроля.

18.3. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

2) регулярное осуществление оценки внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

3) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными

структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей)аудит;

4) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

5) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетания принимаемых Банком рисков.

18.3.1. Частью системы внутреннего контроля является Комитет по аудиту, созданный в составе Совета директоров, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров, утверждаемом Советом директоров.

18.4. К компетенции исполнительных органов Банка относятся следующие вопросы:

1) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;

4) распределение обязанностей и ответственности подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля;

5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, утверждение внутренних документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;

7) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

9) обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

10) установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

11) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

12) исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.5. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионная комиссия избирается и действует на основании Устава и Положения, утвержденного общим собранием акционеров Банка.

18.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители) обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, осуществляет контрольные функции, отнесенные к его (их) компетенции действующим законодательством и установленные в должностных инструкциях, утверждаемых Президентом Банка.

18.7. Руководитель филиала (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители).

К компетенции руководителя филиала (его заместителей) относится организация внутреннего контроля в филиале, а также иные функции, определенные Положением о филиале, должностной инструкцией руководителя филиала.

Главный бухгалтер филиала (его заместители) обеспечивают выполнение работниками филиала требований действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете,

осуществляют внутренний контроль за правильностью ведения в филиале бухгалтерского учета операций и сделок.

18.8. Служба внутреннего аудита - самостоятельное структурное подразделение Банка, являющееся одним из элементов системы внутреннего контроля, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах№ 242-П.

18.8.1. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности, определяются действующим законодательством, Положением о Службе внутреннего аудита, другими внутренними нормативными актами Банка.

18.8.2. Служба внутреннего аудита беспристрастна, независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует на постоянной основе.

18.8.3. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность (освобождается от должности) Президентом Банка на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

18.8.4. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным правовыми актами Российской Федерации.

18.8.5. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о выполнении планов проверок. Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита представляет отчеты о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка, раскрывает эту информацию исполнительным органам Банка. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка способами (методами), определяемыми внутренними документами Банка, включая проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.8.6. Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

18.8.7. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка).

2) Проверка и оценка эффективности системы управления рисками.

3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

9) Оценка работы подразделения Банка по работе с персоналом.

10) Оценка корпоративного управления Банка, включая соблюдение этических принципов и корпоративных ценностей Банка.

11) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.9. Служба внутреннего контроля - самостоятельное структурное подразделение и (или) служащие Банка, выполняющие функции мониторинга и минимизации регуляторного риска в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения №242-П.

18.9.1. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.
18.9.2. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка и подотчетен Президенту Банка.
18.9.3. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России.
18.9.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, 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, Правлению Банка, Президенту Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- 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 ее 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;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
18.9.5. Функции Службы внутреннего контроля могут выполняться иными структурными подразделениями и (или) служащими Банка в соответствии с внутренними документами Банка, которые в указанном случае должны предусматривать распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля и меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, в том числе, функциональное подчинение сотрудников. Координация деятельности таких подразделений/сотрудников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.
Служба внутреннего контроля ежегодно представляет исполнительным органам Банка, а также Совету директоров (в случаях, установленных внутренними документами Банка) отчеты о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях по управлению регуляторным риском и их применении.
18.10. Подразделение по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) создается по решению Президента Банка в целях обеспечения соблюдения требований законодательства по ПОД/ФТ.
18.10.1. Президентом Банка назначается специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ответственный сотрудник), которое подчиняется непосредственно Президенту Банка. Ответственный сотрудник осуществляет координацию деятельности по реализации Правил внутреннего контроля в целях

ПОД/ФТ (далее – ПВК) специальных должностных лиц, руководителей подразделений Банка, уполномоченных сотрудников. Ответственный сотрудник представляет письменные отчеты о результатах реализации ПВК:

- Совету директоров Банка - не реже одного раза в год;
- Президенту Банка – ежеквартально.

18.10.2. Подразделение по ПОД/ФТ находится в подчинении ответственного сотрудника. Основными задачами Подразделения по ПОД/ФТ являются:

• обеспечение эффективного функционирования системы ПОД/ФТ;

• выявление в деятельности Банка участков повышенного риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и управление этим риском;

• обеспечение своевременного представления достоверной и полной информации в соответствии с ПВК в уполномоченный орган;

• определение направлений развития системы ПОД/ФТ;

• оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ уполномоченным представителям Банка России и иным контролирующим органам.

18.10.3. Структура, функции и права Подразделения по ПОД/ФТ определяются Положением об отделе финансового мониторинга.

18.11. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в том числе, относится контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Порядок образования, полномочия иных структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль, определены во внутренних документах Банка».

Изменения внесены на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (протокол № 3 от «15» декабря 2015г.).

Председатель
Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) С.С. Беднов

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
7 (семь) листов

Президент
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)

Швец А.А.

