

Изменения в учредительный документ юридического лица ОГРН 1027739250285, представленные при внесении в ЕГРЮЛ записи от 04.05.2022 за ГРН 2227703873835



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 11F6F91EE41BE428503F3C9FE5CFC2BE
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела
УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО Г.
МОСКВЕ
Действителен: с 31.03.2022 по 24.06.2023

СОГЛАСОВАНО:

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



В.В. Чистюхин

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

» 21 сентября 2022 г.

Банка России

ИЗМЕНЕНИЯ № 15, вносимые в устав

Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество)
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО),

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. Изложить пункт 1.12. Устава в следующей редакции:

«1.12. Банк в установленном законодательством Российской Федерации порядке может создавать филиалы, открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства Банка действуют на основании положений о них, утверждаемых Банком в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Устава. Руководители филиалов и представительств Банка действуют на основании и в пределах полномочий, предоставленных доверенностью, выдаваемой единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет финансовую ответственность за их деятельность.».

2. Изложить пункт 14.1. Устава в следующей редакции:

«14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.».

3. Изложить подпункт 8) пункта 14.4. Устава в следующей редакции:

«8) избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение его полномочий;».

4. Изложить абзац 1 пункта 14.11. Устава в следующей редакции:

«14.11. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 70 дней после окончания отчетного года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.».

5. Исключить подпункт 11) пункта 15.3. Устава.

6. Изменить нумерацию подпунктов 12) – 40) пункта 15.3. Устава на подпункты 11) – 39) соответственно.

7. Изложить подпункт 11) пункта 15.3. Устава в следующей редакции:

«11) избрание, по представлению Председателя Правления Банка, членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления; принятие решения о предполагаемом избрании члена Правления и направлении ходатайства в подразделение Банка России о согласовании кандидатуры в члены Правления;».

8. Изложить подпункт 21) пункта 15.3. Устава в следующей редакции:

«21) утверждение планов деятельности (включая планы проведения проверок) Службы внутреннего аудита Банка, а также рассмотрение отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;».

9. Изложить подпункты 24) - 27) пункта 15.3. Устава в следующей редакции:

«24) утверждение порядка выявления и 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;

25) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, 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) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

26) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

27) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки качества работы Совета директоров, Комитетов Совета директоров и членов Совета директоров в соответствии с утвержденным внутренним нормативным документом;».

10. Изложить подпункт 29) пункта 15.3. Устава в следующей редакции:

«29) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления иных организаций, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;».

11. Изложить подпункт 39) пункта 15.3. Устава в следующей редакции:

«39) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам отчетного года.».

12. Изложить пункт 15.9. Устава в следующей редакции:

«15.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его председателем.».

13. Изложить пункт 15.15. Устава в следующей редакции:

«15.15. Председатель Совета директоров Банка выполняет следующие функции:

- организует работу Совета директоров Банка;
- ведет заседания Совета директоров Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров, выписки из протоколов, а также внутренние нормативные документы, связанные с деятельностью Банка, утвержденные Советом директоров Банка;

- подписывает Трудовой договор (контракт) с Председателем Правления Банка.».

14. Изложить пункт 15.16. Устава в следующей редакции:

«15.16. Заседание Совета директоров Банка созывается по инициативе Председателя Совета директоров Банка или по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка.».

15. Изложить Главу 16 Устава в следующей редакции:

«Глава 16. Исполнительные органы Банка»

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка.

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.

16.2. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

16.3. Избрание Председателя Правления Банка осуществляется общим собранием акционеров Банка (годовым или внеочередным) сроком на пять лет. Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

Срок полномочий Председателя Правления исчисляется с момента избрания его Общим собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) Председателя Правления через 5 (Пять) лет Общим собранием акционеров.

Если новый единоличный исполнительный орган не был избран по какой-либо причине, то полномочия Председателя Правления пролонгируются до момента избрания (переизбрания) нового единоличного исполнительного органа.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

16.4. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

16.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

3) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

4) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

5) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

6) заключение и подписание всех видов договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных, кассовых и иных документов, совершение иных юридически значимых действий от имени Банка;

7) определение организационной структуры Банка, утверждение штатного расписания, должностных инструкций и распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений Банка;

8) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка;

9) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания, в том числе назначение и освобождение от должности руководителя Службы управления рисками;

10) утверждение учетной политики Банка в соответствии с требованиями законодательства и иных нормативных документов о правилах ведения бухгалтерского учета;

11) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка;

12) утверждение отчета об итогах выпусков ценных бумаг;

13) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) Вице-Президентам Банка, руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключения договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществления иных юридически значимых действий от имени Банка;

14) представление Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

15) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи расчетных и кассовых документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

16) назначение контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

17) рассмотрение отчетов ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

18) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, а также на основании решений Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

16.6. На время своего отсутствия Председатель Правления Банка назначает одного из Вице-Президентов или иных лиц, согласованных Банком России, временно исполняющим должностные обязанности Председателя Правления Банка путем издания соответствующего приказа.

16.7. Избрание членов Правления осуществляется Советом директоров Банка сроком на два года по представлению Председателя Правления Банка. Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз. Количество избранных членов Правления не может быть более 7 (Семи).

16.8. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым с каждым из них Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об избрании нового состава Правления Банка.

16.9. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах (Правлении, Председателе Правления) Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

16.10. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка;

3) рассмотрение и утверждение отчетов эмитента эмиссионных ценным бумаг;

4) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

5) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

6) принятие решений об оказании благотворительной помощи и перечислении пожертвований общественным и религиозным организациям, фондам, лечебным, воспитательным учреждениям, учреждениям социальной защиты, благотворительным учреждениям и иным некоммерческим организациям;

7) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

8) утверждение тарифов на услуги, оказываемые клиентам Банка, установление размера процентов по вкладам физических лиц и по сберегательным сертификатам, выпускаемым Банком;

9) утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (регламентов, методик и др.), работу коллегиальных рабочих органов Банка, положений об управлениях, отделах Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;

10) обеспечивает 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;

11) рассматривает кредитные сделки Банка, лимит принятия решений по которым превышает полномочия Кредитного комитета Банка;

12) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

13) осуществляет контроль за отчетностью Банка;

14) координирует работу служб и подразделений Банка, его филиалов и дополнительных офисов (отделений);

15) установление лимитов по контрагентам, операциям и сделкам;

16) установление лимитов на контрагентов/инструменты по операциям на межбанковском рынке привлечения и размещения денежных средств, рынке ценных бумаг;

17) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

18) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка, процедур, превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

19) рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств, принимает по ним решения;

20) рассматривает вопросы кадровой политики, политики оплаты труда, системы вознаграждений и иных выплат сотрудникам Банка;

21) утверждает кандидатуры на должность управляющих, главных бухгалтеров филиалов, согласование кандидатур которых обязательно в соответствии с требованиями Банка России и направляет ходатайства о согласовании кандидатур на эти должности в территориальные учреждения Банка России;

22) принимает решения о списании нереальной для взыскания безнадежной задолженности в размере менее 0,5 % от величины собственных средств (капитала) Банка;

23) определяет цену размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или устанавливает порядок ее определения;

24) решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка или членами Правления.

16.11. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если в нем участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

В случае, когда количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан избрать новый состав Правления Банка по представлению Председателя Правления.

16.12. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов голос председательствующего является решающим.

16.13. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

16.14. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто на заседаниях Правления Банка.

16.15. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) и аудиторской организации Банка по их требованию.

Председатель Правления Банка подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

16.16. На отношения между Банком и членом Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.17. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут быть избраны в Совет директоров Банка, однако они не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

16.18. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

16.19. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

16.20. Председатель Правления Банка, лица, временно исполняющие должностные обязанности Председателя Правления Банка, Вице-Президенты и члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.».

16. Изложить абзац 3 пункта 17.1. Устава в следующей редакции:

«Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка или членом Правления Банка.».

17. Изложить подпункт 18.2.4. пункта 18.2. Устава в следующей редакции:

«18.2.4. Председатель Правления Банка;».

18. Изложить буллит 6 п. 18.3. Устава в следующей редакции:

«- утверждение годового плана деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита, рассмотрение не реже двух раз в год отчетов о результатах деятельности (включая выполнение плана проверок) Службы внутреннего аудита Банка;».

19. Изложить буллит 8 п. 18.3. Устава в следующей редакции:

«- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;».

20. Изложить пункт 18.6. Устава в следующей редакции:

«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 законодательством Российской Федерации и установленные в должностных инструкциях, утверждаемых Председателем Правления Банка.».

21. Изложить подпункт 18.8.3. пункта 18.8. Устава в следующей редакции:

«18.8.3. Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы внутреннего аудита, назначаемый на должность Председателем Правления Банка по решению Совета директоров. Освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита по его инициативе осуществляется Председателем Правления Банка самостоятельно, в иных случаях – по решению Совета директоров.».

22. Изложить пункт 1) подпункта 18.8.7. пункта 18.8. Устава в следующей редакции:

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

23. Изложить подпункт 18.9.2. пункта 18.9. Устава в следующей редакции:

«18.9.2. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.».

24. Изложить подпункт 18.9.4. пункта 18.9. Устава в следующей редакции:

«18.9.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, 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, Председателю Правления 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.».

25. Изложить пункт 18.10. Устава в следующей редакции:

«18.10. Подразделение по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) создается по решению Председателя Правления Банка в целях обеспечения соблюдения требований законодательства по ПОД/ФТ.

18.10.1. Председателем Правления Банка назначается специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ответственный сотрудник), которое подчиняется непосредственно Председателю Правления 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;

- Председателю Правления 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.».

26. Изложить подпункт 18.11.2. пункта 18.11. Устава в следующей редакции:

«18.11.2. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей).

Руководитель подразделения по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.»

Изменения внесены на основании решения единственного акционера АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (решение от «21» марта 2022 года № 1).

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)



Ю.Ю. Никишев

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
9 (девять) л.

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

Ю.Ю. Никишев

«22» апреля 2022 г.

