

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 2146100011817

18 октября 2014 г.

Должностное лицо
Регистрирующего органа



Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(личная подпись)

М. И. Сузов
(инициалы, фамилия)

«30» октября 2014 года

М. П.
Банка России

**Изменения N 1, вносимые в устав
Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк»
ОАО «Донкомбанк»,**

основной государственной регистрационный номер кредитной организации 1026100001817, дата государственной регистрации кредитной организации «29» июля 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 492 от «31» марта 1994 года

На титульном листе слова Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» ОАО «Донкомбанк» заменить словами Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» ПАО «Донкомбанк»

Пункт 1.1. Устава изложить в следующей редакции:

«Банк, создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 27 сентября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Донкомбанк».

В соответствии с решением общего Собрания учредителей от 12 августа 1993 года (протокол № 2) Банк преобразован в АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДОНСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА) и является правопреемником Коммерческого банка «Донкомбанк» по всем обязательствам, включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 июня 1996 года (протокол № 9) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством и наименование Банка изменено на - Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донской коммерческий банк» (АКБ «Донкомбанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 апреля 2002 года (протокол №19) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на - Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» ОАО «Донкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 сентября 2014 года (протокол № 38) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации. Новые наименования Банка - Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» ПАО «Донкомбанк».

Пункт 1.2. Устава изложить в следующей редакции:

«1.2. Полное фирменное наименование Банка: Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Донкомбанк».»

Пункт 1.3. Устава изложить в следующей редакции:

«1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: PUBLIC JOINT - STOCK COMPANY «DONSKOI COMMERCIAL BANK». Сокращенное фирменное наименование на английском языке: PJSC «DONCOMBANK».»

Пункт 1.8. Устава изложить в следующей редакции:

«Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.»

Пункт 1.13. Устава изложить в следующей редакции:

«Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.»

Пункт 4.9. Устава изложить в следующей редакции:

«4.9. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».»

В пунктах 4.6., 8.9., 8.10., 8.18., 10.13., 10.15. слова «чистых активов» заменить на слова «собственных средств».

Пункт 9.1. Устава дополнить следующим абзацем:

«Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию (регистратор).»

Пункт 9.2. Устава изложить в следующей редакции:

«9.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.»

Абзац первый пункта 12.4. Устава изложить в следующей редакции:

«На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.»

Исключить из пункта 15.2. Устава подпункт 13 следующего содержания:

«13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;»

Подпункты 14-22 пункта 15.2. Устава считать подпунктами 13-21

Пункт 15.8. Устава изложить в следующей редакции:

«15.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка может быть обжаловано в суд.

В случае если число кандидатур, предложенных акционерами для избрания в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, меньше предусмотренного Уставом количественного состава соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включить в список кандидатур для голосования по избранию соответствующего органа дополнительные кандидатуры по своему усмотрению. При этом общее количество кандидатов, включенных в список, не может превышать предусмотренный Уставом количественный состав соответствующего органа.»

Пункт 15.18. Устава изложить в следующей редакции:

«15.18. Функции счетной комиссии осуществляет регистратор.»

Первый абзац п. 15.20. Устава изложить в следующей редакции:

«15.20. По итогам голосования регистратор составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении

Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.»

Первый абзац п. 19.3. Устава изложить в следующей редакции:

«19.3. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров, принявшее такое решение, в течении трех дней после даты принятия данного решения обязано сообщить в письменной форме об этом в Банк России и уполномоченный государственный орган для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведения, о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а так же опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке установленном законом.»

Пункт 16.2. Устава изложить в следующей редакции:

«16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, с правом включать в повестку дня Общего собрания акционеров дополнительные вопросы по своему усмотрению;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VIII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем:
 - размещения Банком дополнительных обыкновенных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, посредством открытой подписки;
 - размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки;
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) образование исполнительного органа Банка (председателя правления, правления Банка) и досрочное прекращение его полномочий, осуществление контроля за деятельностью председателя правления и его заместителей, правления Банка;
- 10) одобрение условий договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа (председателя правления);
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, кодекса корпоративного управления, положения об информационной политике, положения о системе внутреннего контроля, политики управления рисками, кредитной, депозитной, процентной политики, положений о комитетах Совета директоров Банка, положений о филиалах и представительствах, а также других внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» и подпункте 19 пункта 15.2. главы 15 Устава);
- 20) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
- 21) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- 22) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 23) назначение постоянно действующего корпоративного секретаря Банка, определение условий заключаемого с ним договора;
- 24) рассмотрение результатов проверок, осуществляемых ревизионной комиссией Банка для принятия по ним мер;
- 25) принятие решений о совмещении членами коллегиального исполнительного органа – правления Банка - должностей в органах управления других организаций;
- 26) утверждение состава и уровня внутрибанковских лимитов по совершению банковских операций и сделок, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка и несущих банковские риски;
- 27) одобрение банковских операций и сделок, в случае превышения утвержденных Советом директоров Банка внутрибанковских лимитов, если это не противоречит нормативным актам Банка России и действующему законодательству Российской Федерации;
- 28) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета об итогах выпуска, а также итогах приобретения Банком ценных бумаг Банка;
- 29) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
- 30) принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества;
- 31) принятие решения о совершении Банком вексельной сделки, в том числе о выдаче Банком векселей, производстве по ним передаточных надписей, авалей, платежей стоимостью свыше 1 процента собственного капитала Банка, за исключением сделок с Банками, входящими в ту же группу лиц, что и Банк;
- 32) 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 33) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 34) 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, положения о службе внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 35) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 36) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- 37) избрание председателей и членов комитетов Совета директоров Банка;
- 38) 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 Банка 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);

39) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.»

Пункт 16.5.4 Устава изложить в следующей редакции:

«16.5.4. Дополнительные требования к порядку проведения заседания Совета директоров Банка устанавливаются действующим законодательством, Положением о Совете директоров Банка и другими внутренними документами Банка.»

Пункт 17.3. Устава изложить в следующей редакции:

«17.3. К компетенции правления Банка относятся вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов, организация решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;

2) рассмотрение результатов деятельности Банка;

3) осуществление контроля за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации Банком и его подразделениями;

4) определение условий и порядка оплаты труда персонала Банка, за исключением установления должностных окладов;

5) рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений;

6) рассмотрение годового отчета и бухгалтерского баланса Банка;

7) принятие решений о залоге, приобретении или отчуждении имущества Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

8) определение размера платы за возобновление утерянной облигации, выпущенной Банком;

9) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с ней, и ответственности за нарушение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне;

10) определение объема и порядка выпуска Банком векселей;

11) утверждение тарифов на услуги, предоставляемые Банком, в том числе введение новых тарифов и исключение действующих;

12) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств;

13) утверждение внутренних документов, регулирующих кредитно-финансовую деятельность Банка, учетную политику Банка, осуществление банковских операций и сделок, операций с ценными бумагами, определение условий и порядка оплаты труда работников Банка, а также других внутренних положений, правил, регламентов за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и председателя правления;

14) утверждение Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг;

15) образование комитетов Банка, утверждение положений о комитетах Банка;

16) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.»

Пункт 17.7. Устава изложить в следующей редакции:

«17.7. Председатель правления:

1) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, возглавляет и руководит работой правления Банка, председательствует на его заседаниях;

2) без доверенности осуществляет действия от имени Банка, представляет Банк перед третьими лицами, выдает доверенности, заключает сделки;

3) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

4) издает приказы по вопросам деятельности Банка и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, утверждает должностные инструкции работников Банка;

5) заключает с работниками трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и взыскания;

6) принимает решение об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие организационную, хозяйственную деятельность Банка, трудовые и производственные отношения и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и правления Банка;

8) назначает на должность главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка;

9) принимает решение о создании сектора по финансовому мониторингу, утверждает Положение о секторе по финансовому мониторингу, назначает заведующего сектором по финансовому мониторингу;

10) принимает решение о создании службы внутреннего аудита, представляет Совету директоров Банка кандидатуру для назначения руководителя службы внутреннего аудита;

11) принимает решение о создании службы внутреннего контроля, утверждает Положение о службе внутреннего контроля, назначает руководителя службы внутреннего контроля;

12) назначает контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

13) утверждает акты о списании документов с истекшими сроками хранения;

14) осуществляет другие действия и функции, связанные с руководством текущей деятельностью Банка.»

Главу 18 Устава изложить в следующей редакции:

«ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка, избираемая Общим собранием акционеров сроком на один год в количестве трех человек. Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

18.2. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

18.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных лиц несет председатель ревизионной комиссии Банка.

18.4. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

18.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение Совету директоров Банка для принятия мер.

18.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого действующим законодательством Российской Федерации.

18.9. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров сроком на 1 год.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- сведения о качестве управления Банком;
- 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;
- сведения о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18.10. В Банке функционирует система внутреннего контроля для защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов и 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, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- 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.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, учитывающими характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, определенных учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Совет директоров Банка;
- правление Банка;
- председатель правления;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- сектор по финансовому мониторингу;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.11. Порядок образования Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, ревизионной комиссии, назначения главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка определяется Уставом.

Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля организовываются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, настоящего Устава.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка по представлению председателя правления и подчиняется непосредственно Совету директоров. Структура и штатная численность службы внутреннего аудита определяется председателем правления с учетом целей деятельности и функций, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого председателем правления. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность председателем правления и подчиняется непосредственно председателю правления. Структура и штатная численность службы внутреннего контроля определяется

председателем правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Сектор по финансовому мониторингу создается по решению председателя правления и осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Сектор по финансовому мониторингу действует на основании Устава Банка и Положения о секторе по финансовому мониторингу, утверждаемого председателем правления. Сектор по финансовому мониторингу возглавляет заведующий сектором по финансовому мониторингу, который является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Заведующий сектором по финансовому мониторингу назначается на должность председателем правления и подчиняется непосредственно председателю правления. Структура и штатная численность сектора по финансовому мониторингу определяется председателем правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях организации и осуществления Банком внутреннего контроля, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, председателем правления назначается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует на основании настоящего Устава и Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой правлением Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подчиняется непосредственно председателю правления.

18.12. Банк обеспечивает соблюдение установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.13. Для осуществления функций внутреннего контроля органы, входящие в систему внутреннего контроля, обладают следующими полномочиями:

18.13.1. Совет директоров 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.

18.13.2. Правление Банка:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения

эффективности оценки банковских рисков. Пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

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

- контроль за недопущением принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.13.3. Председатель правления:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и 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;

- 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;

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

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором служащие Банка 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.

18.13.4. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка:

- обеспечение формирования учетной политики и ведения бухгалтерского учета;

- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности;

- обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- контроль за экономической целесообразностью, эффективностью, полнотой и правильностью совершаемых Банком операций и отражением этих операций в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

- контроль за правильностью учета и отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности;

- контроль за сохранностью денежно-материальных ценностей.

18.13.5. Служба внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, правления Банка, председателя правления);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (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 Банка 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 кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.13.6. Служба внутреннего контроля:

- 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 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 и председателю правления;
 - 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;
 - иные полномочия по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.13.7. Сектор по финансовому мониторингу:

- организация заведующим сектором по финансовому мониторингу разработки и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на утверждение председателю правления;
- принятие заведующим сектором по финансовому мониторингу решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация заведующим сектором по финансовому мониторингу представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление заведующим сектором по финансовому мониторингу не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с председателем

правления, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление председателю правления текущей отчетности в сроки и в порядке им установленные;

- контроль за недопущением информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых Банком в результате осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, исходя из служебных обязанностей сотрудников, консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация работы по направлению в подразделения Банка, оперативному доступу сотрудников Банка к актуальному перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- организация работы по обеспечению оперативного доступа сотрудников Банка к спискам государств (территорий), отнесенных международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность, государств (территорий) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельностью;

- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.13.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- обеспечение соблюдения требований Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных.

- контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, в том числе:

- достоверность и полноту представляемой отчетности Банка и соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным актам в сфере финансовых рынков;

- соблюдение сроков представления отчетности Банка;

- соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков, для профессиональных участников;

- соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам в сфере финансовых рынков;

- исполнение предписаний Банка России, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) Банку.

- контролирует путем проведения проверок соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, в том числе:

- соблюдение условий поручений клиентов Банка;

- соблюдение ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами финансовых рынков, предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;

- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств Банка, иных расчетных нормативов и показателей;

- соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка;
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка;
 - соответствие договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков.
- рассматривает поступающие Банку обращения, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- незамедлительно уведомляет председателя правления о выявленном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц.
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка.
- представляет Совету директоров Банка и председателю правления отчеты в соответствии с требованиями Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг Банка.
- консультирует работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков.»

Изменения внесены Общим собранием акционеров ОАО «Донкомбанк», протокол № 38 от 24 сентября 2014г.

Председатель
Совета директоров
ОАО «Донкомбанк»



Б.Н. Слюсарь

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 12 (двенадцать) листов

Председатель Совета
директоров ОАО «Донкомбанк»

Слюсарь Борис Николаевич

«26» сентября 2014г.

