

СОГЛАСОВАНО



Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

[Signature]
"15" июля 2006 года

Изменения № 5, вносимые в Устав Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»,
ООО КБ «ПЛАТИНА»,
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739881 091,
Дата государственной регистрации кредитной организации «25» декабря 2002 г.,
Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России - 2347 от 20 мая 1993 г.

- 1) Наименование статьи 23 Устава изменить на «Система внутреннего контроля Банка».
- 2) Статью 23 Устава изложить в следующей редакции:

«23.1. Система внутреннего контроля Банка – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение Банком порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

23.2. Система внутреннего контроля создается Банком в целях:

23.2.1. обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление и определение оптимального уровня банковских рисков, присущих совершаемым банковским операциям, типичным возможностям понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка, неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

23.2.2. обеспечения 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 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);

23.2.3. соблюдения требований нормативных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;

23.2.4. исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление 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.

[Signature]
1

23.3. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием в Банке системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении Банком банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности Банка;
- осуществляемый на постоянной основе мониторинг системы внутреннего контроля - наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля Банка в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

23.4. Система органов внутреннего контроля Банка – совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля Банка. В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка внутренний контроль Банка осуществляют следующие органы:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет директоров;
- Правление и Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, на которых Общим собранием Банка в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка могут возлагаться обязанности по осуществлению внутреннего контроля.

23.5. Порядок образования органов внутреннего контроля, подразделений, назначения ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, а также основные цели и направления их деятельности, их подотчетность определяются в положении о системе внутреннего контроля, утверждаемом решением Общего собрания Участников Банка.

23.6. Права, функции и обязанности органов управления, подразделений, ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, определяются в положениях о соответствующих органах внутреннего контроля, должностных инструкциях ответственных сотрудников, иных внутренних документах Банка, утверждаемых в установленном порядке.

23.7. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Положение о службе внутреннего контроля утверждается Общим собранием Участников Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

23.7.1. Служба внутреннего контроля призвана обеспечить:

- Соблюдение всеми сотрудниками Банка при выполнении своих должностных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, Указания Банка России, иные регулятивные требования, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, а также внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- Контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;



- Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, между последним, его участниками и клиентами.

23.7.2. Служба внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка необходимые для проведения проверок документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемых отделов Банка;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуру принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- участвовать в разработке внутренних документов Банка;

- привлекать при необходимости сотрудников иных отделов Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемых отделов Банка, в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (Отдел автоматизации) с обязательным привлечением начальника соответствующего проверяемого отдела, или по его поручению сотрудника того же отдела, а также с разрешения Председателя Правления Банка, в помещения используемые для хранения наличных денег и ценностей (денежные хранилища, касса);

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

23.7.3. Иные права и обязанности Службы внутреннего контроля определяются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

23.8. В соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка назначается ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В Банке может быть сформировано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, под руководством ответственного сотрудника.

23.8.1. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления.

- консультирование служащих Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принятие решения по переданным ему сообщениям;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган), сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

23.8.2. Ответственный сотрудник в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

- иными полномочиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

23.8.3. Банк разрабатывает и утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления в соответствии с рекомендациями Банка России.

23.9. Ревизионная комиссия Банка избирается в количестве 3 (трех) человек из числа участников Банка сроком на 2 (два) года Общим собранием. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно занимать руководящие должности в органах управления Банка.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

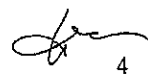
23.9.1. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

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

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

23.9.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии



Банка, Совета директоров Банка, решению Общего собрания участника (участников) или по требованию участников, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами долей в уставном капитале Банка.

23.9.4. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного общего собрания участников.

23.9.5. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Совета директоров Банком, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

23.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными государственными органами.

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

Аудитор утверждается Общим собранием участников. Размер оплаты его услуг определяется Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. В составленных ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- информация о фактах нарушения установленных нормативными актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также фактов нарушения нормативных актов Российской Федерации, регулирующих осуществление финансово-хозяйственной деятельности.

Аудиторское заключение может содержать также другие сведения, определяемые законодательством и Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.»

Изменения внесены общим собранием участников ООО КБ «ПЛАТИНА», протокол № 57 от 09 июня 2006 года.

Председатель Совета Директоров
ООО КБ «ПЛАТИНА»



А.Ю. Грибов



[Handwritten signature]
22.08.2006
Председатель Совета Директоров
ООО КБ «ПЛАТИНА»
А.Ю. Грибов

Пронито, пронумеровано
и скреплено печатью
5 (пять) л.