

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

ИВЦЕВ
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« 15 » 2014 года



СОГЛАСОВАНО

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

(наименование должности руководителя
территориального учреждения Банка России
(его заместителя),

полное наименование территориального
учреждения Банка России)

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

“ ” 20__ года

М.П. территориального учреждения
Банка России

Изменения № 1 , вносимые в устав

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банк «СКС»
(ООО)

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации
в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1137711000096

дата государственной регистрации кредитной организации “ 05 ” _____ июля _____ 2013 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3224

от “ 01 ” _____ марта _____ 1995 года.

Изложить п. 1.1. Устава в следующей редакции:

«1.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк «Сберегательно-кредитного
сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк «СКС» (ООО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Savings and Loan Services Bank,
Limited Liability Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: SKS Bank, LLC.

Банку принадлежит исключительное право использования своего фирменного наименования.

Место нахождения Банка: г. Москва

Адрес Банка: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4.»

Изложить п. 1.5. Устава в следующей редакции:

«1.5. Банком признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по
своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести
гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.»

Изложить п. 3.2. Устава в следующей редакции:

«3.2. Оплата долей в Уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;

- денежными средствами в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна
или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство
Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика,
Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция,

Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал Банка не допускается;

- принадлежащим участнику Банка (третьим лицам, принимаемым в Банк) на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк.»

Изложить п. 4.1. Устава в следующей редакции:

«4.1. Увеличение Уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

Факт принятия решения Общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников Банка, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения. Решение единственного участника Банка об увеличении уставного капитала подтверждается его подписью, подлинность которой должна быть засвидетельствована нотариусом».

Изложить п. 5.2. Устава в следующей редакции:

«5.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относится:

1) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений или утверждение Устава Банка в новой редакции, изменение размера уставного капитала Банка, наименования Банка, места нахождения Банка;

2) определение количественного состава, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

3) определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

4) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также определение размеров выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;

6) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

9) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

10) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

11) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

12) принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;

13) определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа его участников, кроме случаев, если такой порядок определен действующим законодательством;

14) утверждение не являющихся учредительными документами внутреннего регламента или иных внутренних документов Банка, регулирующих корпоративные отношения;

15) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

Предусмотренные подпунктами 1, 4 - 6, 8 - 9, 14 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка вопросы не могут быть отнесены Уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 4.2. и 4.6. статьи 4, пунктах 6.6., 6.11. статьи 6, подпункте 12.2.1. пункта 12.2. статьи 12, подпункте 1 пункта 5.2. статьи 5 настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в пункте 3.4. статьи 3, пунктах 4.9., 4.11. и 4.12. статьи 4, подпункте 8 пункта 5.2. статьи 5, пунктах 6.4., 6.5., 6.10. и 6.13. статьи 6, пункте 10.3 статьи 10,

подпункте 12.2.2. пункта 12.2., пункте 12.3. статьи 12 настоящего Устава принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Если Банк является Банком с единственным участником, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка и оформляются письменно. При этом положения статей 34-38, 43 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников Банка.»

Изложить п. 5.20 Устава в следующей редакции:

«5.20. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие функции:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;
- 3) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 4) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 5) рекомендации по размеру и порядку распределения прибыли;
- 6) использование резервного и иных фондов Банка;
- 7) решение вопроса о приобретении Банком доли (части доли) Участника;
- 8) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам, в том числе предоставленным участникам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд), а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов, за исключением случая, предусмотренного подпунктом б пункта 5.29. настоящей статьи;
- 9) назначение Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий, образование Правления Банка и прекращение полномочий его членов, согласование кандидатур на должности Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления;
- 10) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их закрытие;
- 11) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом;
- 12) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных главой 20 настоящего Устава;
- 13) утверждение стратегии управления рисками, включая порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, и стратегии управления 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 деятельности Банка, а также контроль за реализацией указанных стратегий;
- 14) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86 - ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 15) утверждение политики по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- 16) рассмотрение и утверждение отчетов и внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства об инсайдерской информации;
- 17) 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;
- 18) назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, Плана работы Службы внутреннего аудита Банка и условий вознаграждения руководителю Службы внутреннего аудита;

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

20) рассмотрение представляемого контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проделанной работе за квартал;

21) 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 участников Банка;

22) 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 контроля Банка, 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;

23) утверждение организационной структуры Банка и политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

24) иные предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» вопросы.».

Изложить п. 5.29 Устава в следующей редакции:

«5.29. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) решение всех вопросов по управлению и осуществлению деятельности Банка, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и компетенции Председателя Правления Банка;
- 3) определение перечня служебной информации Банка, относящейся к коммерческой тайне;
- 4) решение вопросов, выносимых на его обсуждение Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с их компетенцией;
- 5) утверждение внутренних политик Банка (кредитной, налоговой, учетной), принятие которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- 6) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (портфелю однородных ссуд), величина которой не превышает 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного резерва, за исключением ссуд, предоставленных участникам Банка и (или) их аффилированным лицам, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов;
- 7) принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;
- 8) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 9) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 10) создание и обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков системы внутреннего контроля, а также мер, принятых для их устранения;
- 11) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 12) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренные главой 20 настоящего Устава;
- 13) принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, о признании обслуживания долга хорошим, об уточнении классификации ссуд и о признании деятельности заемщика реальной.».

Изложить п. 5.30 Устава в следующей редакции:

«5.30. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка (или в его отсутствие одним из заместителей Председателя Правления Банка) по мере необходимости.

Председательствует на заседаниях Правления Банка Председатель Правления Банка.».

Изложить пп.11 п. 5.33 Устава в следующей редакции:

«11) назначает и освобождает от должности главного бухгалтера Банка, его заместителей, управляющих филиалами (представительствами), заместителей управляющих филиалами (представительствами), главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов (представительств), руководителя Службы внутреннего контроля, сотрудника, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник).».

Изложить пп. 12 п. 5.33 Устава в следующей редакции:

«12) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ);

- несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацию в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».

Изложить п. 5.35 Устава в следующей редакции:

«5.35.Права и обязанности членов Правления Банка, Председателя Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С Председателем Правления Банка заключается договор, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет Заместитель Председателя Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом по Банку.

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка во время отсутствия Председателя Правления Банка обладает правами и выполняет обязанности Председателя Правления Банка, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.».

Изложить п. 7.4 Устава в следующей редакции:

«7.4. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и Банк путем направления через Банк за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта, а также Банком в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех участников Банка, если иное не предусмотрено уставом Банка.».

Изложить п. 7.7 Устава в следующей редакции:

«7.7.Банк вправе воспользоваться преимущественным правом приобретения доли или части доли в Уставном капитале Банка, в течение семи дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников Банка или отказа всех участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка путем направления акцепта оферты участнику Банка.».

Изложить п. 7.15 Устава в следующей редакции:

«7.15. Доля или часть доли в Уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в Уставном капитале Банка в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.»

Изложить п. 16.1 Устава в следующей редакции:

«16.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в Уставном капитале других банков и организаций и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других кредитных организациях;
- иных привлеченных средств.»

Изложить п. 16.2 Устава в следующей редакции:

«16.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.»

Изложить статью 17 Устава в следующей редакции:

«СТАТЬЯ 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

«17.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами (в том числе под обесценение ценных бумаг), создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком их формирования, установленном Банком России, а также участием Банка в системе страхования вкладов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк в установленном Банком России порядке осуществляет иные меры по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

17.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

17.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

17.4. 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, которые предусмотрены федеральными законами.

17.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

17.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

17.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

17.8. Все должностные лица и служащие Банка, его участники, аффилированные лица и их представители обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

17.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением Банка должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.».

Изложить статью 18 Устава в следующей редакции:

«18.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России с учетом международной банковской практики.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18.2. Банк предоставляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

18.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских (финансовых) балансах, ежеквартальных отчетах о финансовых результатах, а также в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты Банком налогов и обязательных неналоговых платежей, а также своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и/или уполномоченным ими организациям бухгалтерскую (финансовую) отчетность в случаях, порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. Банк публикует в открытой печати годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в форме и в сроки, которые устанавливаются Банком России после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией и утверждения Общим собранием участников Банка.

18.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.».

Изложить п. 20.4 Устава в следующей редакции:

«20.4. Функционирование системы внутреннего контроля осуществляется в целях защиты интересов клиентов и инвесторов Банка посредством контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, соблюдением нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, обеспечением уровня надежности, соответствующего характеру проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.».

Изложить п. 20.6 Устава в следующей редакции:

«20.6. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка:

- Общим собранием участников Банка;
- Советом директоров Банка;
- Ревизионной комиссией (в случае создания);
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Ответственного сотрудника;
- ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг);
- Службу банковских рисков;
- Руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- иными структурными подразделениями Банка и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.».

Изложить п. 20.7 Устава в следующей редакции:

«20.7. К полномочиям Общего собрания участников Банка в области внутреннего контроля относятся:

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также определение размеров выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.».

Изложить п. 20.8 Устава в следующей редакции:

«20.8. К компетенции Совета Директоров Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие функции:

- обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
- мониторинг системы внутреннего контроля и подготовка рекомендаций исполнительным органами Банка по повышению его эффективности;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль эффективности работы Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение с периодичностью не реже двух раз в год представляемой Службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка;
- оценка соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита (далее – СВА), утверждение Положения о СВА, Плана проверок СВА, размера и условий вознаграждения руководителю СВА;
- рассмотрение представляемого контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проделанной работе за квартал.».

Изложить п. 20.9 Устава в следующей редакции:

«20.9. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие функции:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание и обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ мер, принятых для их устранения;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- определение полномочий руководителей структурных подразделений по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.»

Изложить п. 20.10 Устава в следующей редакции:

«20.10. Председатель Правления Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- утверждает Положение о Службе внутреннего контроля и План деятельности Службы внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.»

Изложить п. 20.11 Устава в следующей редакции:

20.11. К полномочиям Главного бухгалтера Банка и его заместителей в системе внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета;
- обеспечение своевременного предоставления полно и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующим законодательством в уполномоченные органы власти и иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;
- контроль соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- распределение ответственности за сохранность имущества Банка, за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Банка.»

Дополнить Устав п. 20.12 следующего содержания:

«20.12. К полномочиям ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка соблюдения Банком законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского учета;
- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.»

Дополнить Устав п. 20.13 следующего содержания:

«20.13. Служба внутреннего аудита является профильным структурным подразделением Банка, созданным в целях осуществления внутреннего контроля в Банке и содействия органам управления Банка в области обеспечения эффективного функционирования Банка в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка.

Основными функциями Службы внутреннего аудита в системе внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом;
- проверка выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- 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, наличие планов действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков организации, а также разработку предложений по совершенствованию указанной системы и повышению эффективности ее функционирования.

Права и обязанности, а также квалификационные требования, предъявляемые к сотрудникам службы внутреннего аудита, устанавливаются Положением о службе внутреннего аудита.

Численность службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования Банка, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке.

Руководителю службы внутреннего аудита не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а сотрудники данного подразделения не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других структурных подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита в своей деятельности подотчетна Совету директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным нормативно-правовыми актами к руководителям службы внутреннего аудита, и требованиям к деловой репутации, установленным ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены функции, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, либо визировать такие документы.»

Дополнить Устав п. 20.14 следующего содержания:

«20.14. Служба внутреннего контроля в Системе внутреннего контроля выполняет следующие функции:

– выявление комплаенс-риска, то есть 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 и Председателю Правления Банка;

– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

– мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

– участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

– информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и 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.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России к руководителям службы внутреннего контроля и требованиям к деловой репутации, установленным ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Дополнить Устав п. 20.15 следующего содержания:

«20.15. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Основными функциями Ответственного сотрудника являются:

– организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка;

– принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, 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, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

– организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

– подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

– иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.»

Дополнить Устав п. 20.16 следующего содержания:

«20.16. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в системе внутреннего контроля относится осуществление проверки соответствия деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России по рынку ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен в своей деятельности и действует под контролем Совета директоров Банка.».

Дополнить Устав п. 20.17 следующего содержания:

«20.17. Служба банковских рисков является профильным структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка и действующим с учетом нормативных и законодательных требований Банка России к системам управления рисками и капиталом.

Основными функциями Службы банковских рисков в системе внутреннего контроля является осуществление разработки, внедрения, сопровождения и совершенствования системы управления рисками в Банке.

Положение о Службе банковских рисков утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы банковских рисков назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы банковских рисков должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России к руководителям службы управления рисками и требованиям к деловой репутации, установленным ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Дополнить Устав п. 20.18 следующего содержания:

«20.18. Основными функциями иных структурных подразделений Банка и сотрудников в системе внутреннего контроля являются:

– организация и безусловное выполнение структурными подразделениями и сотрудниками задач, поставленных перед ними органами управления Банка по основным направлениям деятельности в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка;

– организация и постоянный контроль руководителями подразделений решений органов управления Банка по основным направлениям деятельности (в том числе по внутреннему контролю), требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Порядок организации и функционирования иных структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также их полномочия определяются положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими документами Банка.».

Дополнить Устав п. 20.19 следующего содержания:

«20.19. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка, об изменении структуры Службы внутреннего контроля, об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля, а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка.».

Изложить п.22.10 Устава в следующей редакции:

«22.10. Представление кандидатуры ликвидатора Банка в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.».

Изложить п. 22.13 Устава в следующей редакции:

«22.13. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации Банка наступают последствия, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).».

Изложить п. 22.15 Устава в следующей редакции:

«22.15. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.».

Изложить п. 22.16 Устава в следующей редакции:

«22.16. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством.».

Изменения внесены единственным участником Банка «СКС» (ООО), решение от «08» августа 2017 г.

Председатель Правления
Банка «СКС» (ООО)



Убеев Ю.А.

Управление ФНС России
по г. Москве
25 СЕН 2017

Генеральный директор
Федерального казначейства по г. Москве
С.В. Дюкунова



Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 13 (тринадцать)

Шенд

Председатель Правления
Банк "Сбербанк-Кредитный сервис"
(общество с ограниченной ответственностью)

" 16 " августа 2017 г.
Ю.А. Убеев