

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Центрального банка Российской Федерации

(личная подпись)

«03» 20 18 года



СОГЛАСОВАНО

«___» _____ 20__ года

М.П.

Изменения № 6, вносимые в устав
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО,
основной государственный регистрационный номер кредитной организации
1031403918138,
дата государственной регистрации кредитной организации «23» июля 2003 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2602 от
«23» июля 2003 года

I. Внести изменения в подпункт 21 пункта 16.2. Главы 16 «Наблюдательный совет Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и изложить его в следующей редакции:

«21) утверждение внутренних документов Банка и банковской группы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение внутренних документов:

- стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, 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 утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и банковской группы рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- стратегий в соответствующих направлениях деятельности Банка и банковской группы;

- информационной политики;

- политик в области корпоративных отношений (в том числе: дивидендной политики; политики урегулирования корпоративных конфликтов; политики выявления и порядка одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; политики по вознаграждению и/или возмещению расходов (компенсаций) членам Наблюдательного совета, Правления Банка и иным ключевым руководящим работникам Банка);

- политики управления банковскими рисками;

- общей политики управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- кредитной политики;

- депозитной политики;

- кадровой политики, политики Банка и банковской группы в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- политики в области корпоративной социальной ответственности;

- антикоррупционной политики;
- 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;
- по управлению активами и обязательствами Банка, проведению операций по привлечению и размещению средств;
- по организации системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита Банка и управлению рисками;
- 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;
- порядка предотвращения конфликтов интересов
- по распределению уровней полномочий на принятие решений о совершении сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, а также иных сделок, уровни полномочий на принятие решений по которым не определены Кредитной или Депозитной политикой Банка;»

II. Внести изменения в подпункт 27 пункта 16.2. Главы 16 «Наблюдательный совет Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и изложить его в следующей редакции:

«27) вопросы, связанные с деятельностью Службы внутреннего аудита Банка, в том числе:

- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, определяющего ее цели и сферу деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, статус и иные вопросы в соответствии с нормативными актами банка России;
- утверждение годовых планов работ Службы внутреннего аудита, в том числе годовых планов проверок, бюджета и штатного расписания Службы внутреннего аудита;
- утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;
- назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, а также определение размера выплачиваемого ему вознаграждения;
- рассмотрение докладов руководителя Службы внутреннего аудита о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению;
- рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок Службы внутреннего аудита;
- рассмотрении информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- рассмотрение существенных ограничений полномочий Службы внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита по оценке внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы и плана действий по устранению выявленных нарушений.»

III. Внести изменения в подпункт 29 пункта 16.2. Главы 16 «Наблюдательный совет Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и изложить его в следующей редакции:

«29) вопросы в области управления банковскими рисками:

- создание, контроль и эффективное функционирование системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и капиталом в Банке и в банковской группе;
- установление приемлемой величины рисков для Банка и банковской группы (риск-аппетита), определение целевых уровней риска для Банка и банковской группы; установление предельно допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей риск-аппетита для Банка и банковской группы и контроль их соблюдения;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в установленные предельно допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей риск-аппетита для Банка и банковской группы;
- утверждение сценариев стресс-тестирования для Банка и банковской группы;
- контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы путем рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, результатах стресс-тестирования Банка и банковской группы, о значимых рисках Банка и банковской группы, о размере капитала Банка и банковской группы, результатах оценки достаточности капитала Банка и банковской группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала Банка и банковской группы, выполнении обязательных нормативов Банка и банковской группы;
- рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками Банка и банковской группы, достижении сигнальных значений и фактах нарушений установленных лимитов;
- принятие мер по снижению рисков Банка и банковской группы, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка и банковской группы на основе предоставляемых отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- делегирование уполномоченным органам и/или отдельным должностным лицам Банка/участника банковской группы полномочий и ответственности в области управления кредитным риском согласно Кредитной политике;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и банковской группы по управлению рисками;
- принятие управленческих решений при выявлении отклонений от принятого порядка внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы с учетом результатов оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и банковской группы.
- оценка эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- учет результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы при принятии управленческих решений о размерах выплат, утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат.
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов Банка в области управления банковскими рисками и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации управления банковскими рисками и мер по повышению эффективности управления банковскими рисками, совершенствованию системы управления банковскими рисками;
- утверждение политики управления банковскими рисками, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;»

IV. Дополнить пункт 17.5. Главы 17 «Правление Банка и Председатель Правления Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО подпунктом «ю» в следующей редакции:

«ю) рассматривает вопросы о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, Стратегии развития банковской группы и иных документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности банковской группы, разрабатывает предложения Наблюдательному Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;»

V. Дополнить пункт 17.5. Главы 17 «Правление Банка и Председатель Правления Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО подпунктом «я» в следующей редакции:

«я) контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы и их эффективность путем регулярного рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы, результатах стресс-тестирования в банковской группе, о достижении и (или) нарушении установленных сигнальных значений и соблюдении и (или) нарушении лимитов в банковской группе, о значимых рисках банковской группы, о размере капитала банковской группы, результатах оценки достаточности капитала банковской группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала банковской группы, выполнении обязательных нормативов, установленных на банковскую группу;»

VI. Дополнить пункт 17.5. Главы 17 «Правление Банка и Председатель Правления Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО подпунктом «аа» в следующей редакции:

«аа) утверждает полномочия (включая разграничение этих полномочий) подразделений и работников Банка по принятию решений о распределении капитала банковской группы через систему лимитов;»

VII. Внести изменения в подпункт «к» пункта 17.8. Главы 17 «Правление Банка и Председатель Правления Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и изложить его в следующей редакции:

«к) решает изложенные ниже вопросы, связанные с системой управления банковскими рисками:

1 - утверждение внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками (кредитным, рыночным, ликвидности, операционным, правовым, репутационным, стратегическим, страновым);

2 - реализация политики управления банковскими рисками; контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью их оценки; внедрение необходимых процедур по минимизации и управлению банковскими рисками;

3 - утверждение лимитов на активные операции, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, контроль за их исполнением;

4 - рассмотрение отчетов об уровнях банковских рисков, согласование отчета Банка в области управления банковскими рисками;

5 - рассмотрение вопросов о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, Стратегии развития банковской группы и иных документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности банковской группы, разрабатывает предложения Наблюдательному Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых

изменений;

7 - обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, организация процессов управления рисками и капиталом в банковской группе и осуществление контроля за их реализацией;

8 - обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы, а также поддержание достаточности капитала банковской группы на уровне, установленном внутренними нормативными документами;

9 - организация и контроль распределения и актуализации функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и сотрудников Банка, выполняющих свои обязанности по управлению рисками и капиталом банковской группы;

- утверждение внутренних документов, содержащих процедуры управления рисками и капиталом банковской группы, процедуры стресс-тестирования банковской группы, методики оценки и управления отдельными видами рисков банковской группы, методики расчета и установления лимитов в банковской группе, процедуры контроля лимитов и соблюдения показателей склонности к риску банковской группы в соответствии с подходами к управлению рисками и капиталом, описанными в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы;

- утверждение пороговых и сигнальных значений показателей профиля рисков банковской группы для отдельных подразделений, портфелей и направлений деятельности банковской группы и иных лимитов принятия рисков для целей соблюдения пороговых значений показателей риск-аппетита банковской группы;

- рассмотрение отчетов о выявлении значимых рисков, в том числе оценки уровня их значимости и предложения по показателям риск-аппетита, готовит предложения на Наблюдательный совет о перечне значимых рисков и рекомендуемых показателей риск-аппетита, пороговых и сигнальных значений;

- каскадирование лимитов риск-аппетита по видам значимых рисков для банковской группы и на участников банковской группы;

- принимает решения по сделкам Банка, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;

- контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы и их эффективность путем регулярного рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы, результатах стресс-тестирования банковской группы, о достижении и (или) нарушении установленных сигнальных значений и соблюдении и (или) нарушении лимитов в банковской группе, о значимых рисках банковской группы, о размере капитала банковской группы, результатах оценки достаточности капитала банковской группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала банковской группы, выполнении обязательных нормативов, установленных на банковскую группу;

- рассмотрение отчетов по внутренним процедурам оценки достаточности капитала и значимых рисков, в случае выявления в данных отчетах нарушений и несоответствий установленным параметрам внутренних процедур оценки достаточности капитала, отклонениям от плановых (целевых) значений показателей риск-аппетита и (или) установленных лимитов принимает меры, в том числе утверждение планов корректирующих мероприятий, по исправлению ситуации, дача соответствующих поручений должностным лицам и подразделениям Банка и органам управления участников банковской группы;

- рассмотрение отчетов ответственных подразделений Банка и единоличного исполнительного органа участников банковской группы о выполнении планов корректирующих мероприятий и оценивает эффективность их выполнения, по результатам рассмотрения принимает соответствующие решения, в том числе, в случае неудовлетворительного исполнения, принимает меры по устранению нарушений;

- рассмотрение отчетов о стресс-тестировании и принятие по ним решений;

- рассмотрение результатов оценки эффективности методологии оценки, агрегирования рисков банковской группы и определения потребности в капитале банковской группы для покрытия рисков банковской группы, а также принятие решения о внесении изменений в методологию по результатам оценки;

- образование коллегиальных рабочих органов при Правлении Банка, утверждение положений о них и определение их полномочия по принятию решений по вопросам оперативного управления рисками и капиталом банковской группы, контроля пороговых и сигнальных значений показателей профиля рисков банковской группы;

- иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления положениями об оценке и управлении банковскими рисками.»

VIII. Внести изменения в пункт 19.4. Главы 19 «Органы внутреннего контроля Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и изложить его в следующей редакции:

«19.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка);

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3) 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;

4) 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;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск – менеджмента Банка;

9) содействует органам управления в обеспечении результативного функционирования банковской группы, управлении рисками и капиталом банковской группы с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банковской группы, и обеспечивающем соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;

10) осуществляет периодическую проверку соблюдения положений Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы и других нормативных документов, регламентирующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;

11) осуществляет оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом банковской группы Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также характеру и масштабам осуществляемых банковской группой операций;

12) осуществляет оценку и проверку эффективности методологии оценки рисков

Группы и процедур управления рисками и капиталом Группы;

13) осуществляет оценку адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка/участника банковской группы мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для банковской группы;

14) выявляет в ходе проверок, все виды рисков, присущих деятельности банковской группы, разрабатывает рекомендации по их снижению и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками и капиталом;

15) осуществляет проверку самооценки, проведенной подразделениями в рамках оценки качества управления рисками и капиталом банковской группы, достаточности капитала банковской группы;

16) готовит в рамках проверки, предложения по совершенствованию системы управления значимыми рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы;

17) обо всех выявленных недостатках в рамках проверки, ставит в известность Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка и Наблюдательный совет Банка, для цели выполнения ими соответствующих функций в отношении банковской группы.

18) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы».

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого решением Наблюдательного совета Банка.»

IX. Внести изменения в пункт 19.10. Главы 19 «Органы внутреннего контроля Банка» Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и изложить его в следующей редакции:

«19.10. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) 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);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) 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);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

15) выявляет источники регуляторного риска в ходе проведения контрольных процедур, оказывает содействие Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторным риском банковской группы (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных комплаенс-рисках) для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков;

16) координирует работу подразделений внутреннего контроля участников банковской группы, в том числе согласовывает проекты внутренних нормативных документов участника банковской группы по вопросам внутреннего контроля и управления регуляторным риском, получает и рассматривает отчеты по вопросам своей компетенции участников банковской группы, направляемых органам управления банковской группы;

17) участвует в разработке и подготовке предложений о внесении изменений во внутренние документы банковской группы, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

18) контролирует и выявляет конфликт интересов в деятельности банковской группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

19) осуществляет мониторинг выполнения установленных внутренними процедурами оценки достаточности капитала банковской группы процедур контроля, включая отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы; оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом банковской группы;

20) осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на повышение эффективности управления рисками и капиталом банковской группы, обеспечения достаточности капитала банковской группы.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка является головным подразделением банковской группы по вопросам и функциям внутреннего контроля банковской группы.»

Изменения внесены внеочередным Общим собранием акционеров АКБ «Алматэргизбанк» АО, протокол № 04 от «26» февраля 2018 года.

Председатель Правления



Л.В. Николаева

г. Якутск, Республика Саха (Якутия),

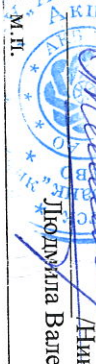
Первое марта две тысячи

восемнадцатого года.

Протокол, пронумеровано и скреплено
печатью АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

На 8 (восемь) листах

Председатель Правления


Николаев
Должность Валерьевна
М.П.

Республика Саха (Якутия)
Акционерное общество
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
« 3 » июля 2018
ОГРН 1031403918138
ГРН 2181444285941
Экземпляр документа хранится в
Межрайонной ИФНС России №5 по
Республике Саха (Якутия)

