

Всправленному на и.о.
а.о.ownika Т.М. Соколова

СОГЛАСОВАНО



и.о. Начальник Главного управления Центрального
Банка Российской Федерации по Пермскому
краю



Т.М. Соколова
В.В. Белоусов

200 7 года

Изменения № 9,

вносимые в Устав Акционерного коммерческого инновационного банка развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытого акционерного общества («ЗАО АКИБ «Почтобанк»),
основной государственный регистрационный номер: 1025900000059,
дата государственной регистрации: 9 августа 2002 года,
регистрационный номер, присвоенный Банком России: № 1788 от 30 апреля 1992 года.

1. Изложить раздел 12 Устава Банка в следующей редакции:

«12. Управление Банком. Общее собрание акционеров.

12.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

12.1.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных главой 4 настоящего Устава;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков), а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;

- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.1.2. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета Банка, один из его заместителей, либо иное лицо, уполномоченное Наблюдательным Советом Банка.

12.1.3. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

12.1.4. Для участия в общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

12.1.5. Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется заказным письмом каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.1.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию Банка и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) предста-

вивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе в этом. Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка может быть обжаловано в суд.

12.1.7. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

12.1.8. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам:

- о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции;
 - о реорганизации Банка;
 - о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - о размещении дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - принятие решений об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка,
- принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

12.1.9. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

12.1.10. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора, а также вопросы об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования направляется или вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

Общее собрание акционеров, проводимое в форме заочного голосования, правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении общего собрания в форме заочного голосования в бюллетене для голосования указывается дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после даты окончания приема бюллетеней.

12.1.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.»

2. Изложить раздел 13 Устава Банка в следующей редакции:

«13. Наблюдательный Совет Банка.

13.1. Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) рассмотрение в порядке, установленном действующим законодательством, предложений и принятие решения о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный Совет Банка и Ревизионную комиссию Банка кандидатов, предложенных акционерами Банка;
- 4) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 6) утверждение финансового плана Банка;
- 7) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 8) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; принятия решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятия решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятия решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных главой 5 настоящего Устава;
- 10) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 11) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14) избрание Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, а также осуществление непосредственного контроля за Службой внутреннего контроля Банка;
- 16) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 17) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 18) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 20) создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие;
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 23) одобрение сделок, связанных с приобретением недвижимого имущества для функционирования Банка, отчуждением такого имущества, его обременением (аренда на срок свыше пяти лет, залог, внесение в качестве вклада в простое товарищество), независимо от суммы сделки;
- 24) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 0,75 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковских сделок и операций;
- 25) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 26) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 12.1.1 настоящего Устава);
- 27) иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

13.3. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета. Председатель Наблюдательного Совета избирается на весь срок полномочий соответствующего Наблюдательного Совета.

Количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 5 членов.

13.4. Члены Наблюдательного Совета Банка ежегодно избираются годовым общим собранием акционеров. Полномочия Наблюдательного Совета Банка действуют с момента избрания до прекращения полномочий в соответствии с решением общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Наблюдательного Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо.

Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Наблюдательного Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

13.5. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

Уведомление о заседании Наблюдательного Совета Банка направляется каждому члену Наблюдательного Совета Банка в письменной форме, в т.ч. по факсимильной связи, в электронном виде, не позднее 7 дней до даты проведения заседания.

Возможно принятие решений Наблюдательного Совета Банка заочным голосованием.

13.6. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет половину от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

13.7. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов об увеличении уставного капитала Банка в пределах количества объявленных акций, о приобретении размещенных акций Банка в соответствии со ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», которые принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного Совета Банка.

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

В случае равенства голосов голос председательствующего является решающим.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного Совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае, если единогласие Наблюдательного Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

13.8. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.»

3. Изложить раздел 14 Устава Банка в следующей редакции:

«14. Председатель Правления Банка, Правление Банка.

14.1. Председатель Правления Банка

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

Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

14.1.2. Избрание исполнительных органов Банка осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка.

Срок полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка – 3 (Три) года.

14.1.3. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление общего руководства Банком и выполнение задач в соответствии с Уставом Банка и решениями общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

- распоряжение имуществом и денежными средствами Банка;
- выдача доверенностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- подписание договоров, иных сделок, обеспечение их исполнения;
- издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- представление Наблюдательному Совету Банка для избрания членов Правления Банка;
- распределение обязанностей между Заместителями Председателя Правления, членами Правления Банка;
- заключение трудовых договоров (контрактов) с работниками Банка, за исключением установленных пп.14.1.5 Устава;
- утверждение штатного расписания, размеров заработной платы работников, должностных инструкций;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров Банка;
- решение вопросов о количественном и персональном составе постоянно действующих комитетов Банка;
- осуществление иных полномочий, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка.

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

14.1.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

14.2. Правление Банка

14.2.1. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

14.2.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка в соответствии с Уставом и решениями общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- обеспечение исполнения решений общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- решение вопросов о назначении и освобождении от должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка;
- организация руководства деятельностью филиалов и представительств;
- принятие решений об осуществлении новых видов банковских услуг;
- принятие решений о создании постоянно действующих комитетов Банка;
- рассмотрение и утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам, а также документов, регулирующих проведение банковских операций, организационную, хозяйственную и иную деятельность Банка, определяющих порядок ведения учета, формирования отчетности, взаимодействия, осуществления документооборота Банка, положений о структурных подразделениях, в том числе о филиалах и представительствах Банка, постоянно действующих комитетах Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение Наблюдательного Совета Банка;
- предложение Наблюдательному Совету Банка рассмотреть вопросы, не указанные в п. 13.2 Устава Банка, и не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров;
- определение политики в области кредитных, расчетных и других операций Банка;
- открытие дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних подразделений Банка;

- определение организационной структуры и численности работников Банка, его филиалов и представительств;
- определение перечня информации, составляющей банковскую и коммерческую (служебную) тайны, персональные данные Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка в соответствии с положением, регулирующим порядок осуществления полномочий Правления Банка.

14.3. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.»

4. Изложить раздел 15¹ Устава Банка в следующей редакции:

«15¹. Внутренний контроль в Банке.

15¹.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

15¹.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

15¹.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля 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 (мониторинг системы внутреннего контроля).

15¹.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

15¹.4.1 Органы управления Банка, предусмотренные разделом 12 Устава Банка.

15¹.4.2. Ревизионная комиссия Банка.

15¹.4.3. Главный бухгалтер (его заместители).

15¹.4.4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка.

15¹.4.5. Служба внутреннего контроля Банка.

15¹.4.6. Ответственный работник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15¹.5. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

15¹.6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке создается Служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности Банка и характером совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Наблюдательным Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка.

15¹.7. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

15¹.7. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, 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 на случай непредвиденных обстоятельств;
- 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, членом которых является Банк;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15¹.8. Служба внутреннего контроля Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

15¹.9. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля Банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- совершать (выполнять) прочие действия и процедуры, необходимые для выполнения своих функций, предусмотренные утверждаемым Наблюдательным Советом Банка Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

15¹.10. Служба внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

15¹.11. Служба внутреннего контроля Банка представляет не реже одного раза в полгода отчетывается перед Наблюдательным Советом Банка в соответствии с порядком, установленным Положением о Службе внутреннего контроля Банка.»

Изменения внесены на основании решения годового Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого инновационного банка развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытого акционерного общества, протокол № 27/ 2007 от 25 июня 2007 года.

**Председатель Наблюдательного Совета
"ЗАО АКИБ "Почтобанк"**



Г.Ю. Мещеряков