



СОГЛАСОВАНО

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

*[Handwritten signature]*  
(личная подпись)

**РОЖКОВА Н.В.**  
(инициалы, фамилия)

“06” апреля 2015 года

Изменения № 1, вносимые в устав

Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739075891,  
дата государственной регистрации кредитной организации “15” августа 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2546  
от “21” мая 1999 года.

1. Пункт 1.4. главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» изложить в следующей редакции:

«1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и указанием на его место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации».

2. Пункт 6.1.2. статьи 6.1. «Размещенные и объявленные акции» главы 6 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ» изложить в следующей редакции:

«6.1.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей (объявленные акции), которые закрепляют такие же права, что и размещенные акции».

3. Подпункт 11. пункта 17.4. главы 17 «ПРЕЗИДЕНТ (ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН)» изложить в следующей редакции:

«11) утверждает типовые формы договоров и других документов, уполномочивает на это своих заместителей».

4. Пункт 18.9. главы 18 «ПРАВЛЕНИЕ (КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН)» дополнить подпунктом 18.9.26. следующего содержания:

«18.9.26. утверждение внутренних документов Банка (правил, регламентов и т.д.), определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений Банка и др., утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента Банка».

5. Пункт 21.1. главы 21 «СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ» изложить в следующей редакции:

«21.1. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, Положениями об органах управления Банка и внутренними документами Банка осуществляют:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения Банка, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Службу внутреннего аудита;



2) Службу комплаенс-контроля, осуществляющую свою деятельность в соответствии с разделом 4.1. Положения от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

3) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) Департамент анализа и контроля рисков, обеспечивающий эффективную работу системы управления банковскими рисками, в том числе выявление, анализ и оценку (качественная и количественная) банковских рисков, а также мониторинг и контроль соблюдения установленных предельных значений банковских рисков с учетом наличия причинно-следственных взаимосвязей рисков;

5) иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, на которых в соответствии с их полномочиями, функциями и задачами, определяемыми организационной структурой и штатным расписанием Банка, Положением о системе внутреннего контроля, иными внутренними документами Банка, возлагается обязанность по осуществлению внутреннего контроля».

6. Пункт 21.3. главы 21 «СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ» изложить в следующей редакции:

«21.3 Служба внутреннего аудита:

- создается по решению Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организации или Совета директоров».

7. Главу 21 «СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ» дополнить пунктами 21.9., 21.10. и 21.11. следующего содержания:

«21.9. Лицо при назначении на должность руководителя Департамента анализа и контроля рисков, руководителя Службы внутреннего аудита или руководителя Службы комплаенс-контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

21.10. Руководитель Департамента анализа и контроля рисков, Службы внутреннего аудита или Службы комплаенс-контроля, назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка.

Назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется при соблюдении пункта 21.5. Устава.

21.11. Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, уведомляет Банк России, о существенных изменениях в системе внутреннего контроля включая решения об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов, об изменении структуры Службы комплаенс-контроля, об изменении подотчетности руководителя Службы комплаенс-контроля, о назначении на должность, освобождении от должности руководителя Службы комплаенс-контроля, Службы внутреннего аудита и Департамента анализа и контроля рисков».

8. Главу 24 «АУДИТОР БАНКА» изложить в следующей редакции:

#### «24. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА»

24.1. В целях проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк должен ежегодно привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

24.2. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

24.3. Общее собрание акционеров назначает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров.

24.4. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета



указанных обязательных нормативов Банка, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения».

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров АО АКБ «НОВИКОМБАНК», протокол № 96 от «02» марта 2015 года.

Заместитель президента  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



К.А. Пискунов



Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 3 (три)  
листов

Заместитель президента АО АКБ  
«НОВИКОМБАНК»

 К.А. Пискунов

20/5 г.

