

Согласовано
Начальник Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации
по Санкт-Петербургу

Н.А. Савинская

2011 г.

ИЗМЕНЕНИЯ № 6,

**вносимые в Устав
Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
ОАО «Банк БФА»**

основной государственный регистрационный номер ОАО «Банк БФА» № 1027800005199, дата государственной регистрации ОАО «Банк БФА» 29 октября 2002 года, регистрационный номер ОАО «Банк БФА», присвоенный ему Банком России, №3038 от 04 августа 1994 года.

1. В пункте 14.2 Главы 14 «Совет директоров Банка» Устава подпункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка, в том числе, по:

- управлению банковскими рисками (определение политики Банка по управлению банковскими рисками, управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
- организации внутреннего контроля Банка;
- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, его сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
- раскрытию информации о Банке;»;

2. В пункте 14.2 Главы 14 «Совет директоров Банка» Устава подпункты 22-23 изложить в следующей редакции:

«22) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

23) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, на основании информации, представляемой в виде отчетов о деятельности службы

внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и актов надзорных органов;»;

3. Пункт 14.2 Главы 14 «Совет директоров Банка» Устава дополнить подпунктом 37 следующего содержания:

«37) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке, выработка мер и сроков устранения выявленных недостатков, определение лиц, ответственных за реализацию необходимых в связи с этим мероприятий;»;

4. В пункте 14.2 Главы 14 «Совет директоров Банка» Устава подпункт 37 в предыдущей редакции считать соответственно подпунктом 38;

5. В пункте 15.3.3 Главы 15 «Исполнительный орган Банка» Устава подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка и делегирование им части своих полномочий;»;

6. В пункте 15.3.3 Главы 15 «Исполнительный орган Банка» Устава подпункт 11 изложить в следующей редакции:

«11) утверждение положений о структурных подразделениях Банка в рамках проводимой Советом директоров Банка кадровой политики;»;

7. В пункте 15.3.3 Главы 15 «Исполнительный орган Банка» Устава подпункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) участие в системе управления и контроля за рисками в деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой управления банковскими рисками, утверждение документов по организации управления конкретными видами банковских рисков, контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;»;

8. Пункт 15.3.3 Главы 15 «Исполнительный орган Банка» Устава дополнить абзацем следующего содержания:

«Правление Банка вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия комитетам и иным коллегиальным органам Банка, созданным по решению Правления.»;

9. Пункт 15.6.3 Главы 15 «Исполнительный орган Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«15.6.3. Принимает на работу и увольняет сотрудников Банка, утверждает штатное расписание и должностные инструкции в соответствии с внутренними документами Банка по вопросам кадровой политики;»;

10. Наименование Главы 17 Устава изложить в следующей редакции:

«Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля;»;

11. Пункты 17.13 – 17.18 Главы 17 «Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля» Устава изложить в следующей редакции:

«17.13. В систему органов внутреннего контроля Банка входят следующие субъекты внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка; Правление Банка и Председатель Правления Банка);
- Ревизор (Ревизионная комиссия) Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка (в случае создания филиалов Банка);
- подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;
- Служба внутреннего контроля (далее - СВК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – сотрудник, ответственный за осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- коллегиальные органы Банка.

17.14. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления (элементы) внутреннего контроля:

1) управленческий контроль - контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

2) выявление и оценка риска - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами;

3) осуществление контроля и распределение полномочий – организация контроля и контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

4) информация и система ее передачи - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5) мониторинг и исправление недостатков - 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.

17.15. Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка являются органами управления Банка. Порядок их образования и полномочия определены в соответствии с действующим законодательством настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

Общее собрание акционеров Банка участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, в соответствии со своей компетенцией, определенной действующим законодательством и настоящим Уставом, в том числе путем избрания членов Совета директоров Банка и досрочного прекращения их полномочий, избрания Ревизора (членов Ревизионной комиссии) Банка и досрочного прекращения их полномочий, утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, утверждения аудитора Банка, утверждения годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, принятия решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Общее собрание акционеров Банка осуществляет иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством.

17.16. К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка. Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, на основании информации, представляемой в виде отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и актов надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

17.17. К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка;
- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (актов проверки) Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

17.18. К компетенции Председателя Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- исполнение решений Совета директоров Банка и Правления Банка в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения сотрудников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю.

- рассмотрение информации, представляемой руководителем Службы внутреннего контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля, результатах наблюдения за ходом выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений.

Заместители Председателя Правления Банка осуществляют полномочия, отнесенные к компетенции Председателя Правления Банка, по курируемым ими направлениями деятельности Банка, а также функции по организации внутреннего контроля в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка.

Заместители Председателя Правления назначаются на должности Председателем Правления Банка с согласия Банка России.»;

12. Пункт 17.20 Главы 17 «Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля» Устава изложить в следующей редакции:

«17.20. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются утвержденными в Банке «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответственным за организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Председатель Правления Банка (лицо, его замещающее).

Ответственным за осуществление внутреннего контроля, разработку, реализацию и соблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ОАО «Банк БФА» (далее - правила) и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ответственный сотрудник Банка)

17.20.1. Ответственный сотрудник Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

17.20.2. Ответственный сотрудник Банка осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с правилами, иными внутренними нормативными документами Банка, должностной инструкцией, требованиями действующего законодательства, рекомендациями и нормативными актами Банка России.»;

13. Пункты 17.22 – 17.24 Главы 17 «Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля» Устава изложить в следующей редакции:

«17.22. Главный бухгалтер (его заместители) назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка с согласия Банка России.

Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, осуществляет организацию постоянного предварительного, текущего и последующего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы в подразделениях Банка, осуществляющих бухгалтерский учет.

Главный бухгалтер Банка (его заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

17.23. Служба внутреннего контроля Банка (СВК) создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка - структурное, необособленное подразделение Банка, обладающее самостоятельностью по отношению к исполнительным органам управления Банка и осуществляющее контрольные функции по отношению к другим подразделениям Банка. СВК осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России на основании Устава Банка и иных внутренних документов Банка.

17.23.1. СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля состоит в штате Банка, подчинен Председателю Правления Банка в части соблюдения норм трудового законодательства, подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка.

17.23.2. Задачи и сфера деятельности, права и обязанности, подчиненность и подотчетность, порядок взаимодействия с подразделениями Банка, порядок работы СВК определены Положением о Службе внутреннего контроля Банка. Руководитель СВК обладает всеми правами, предоставленными СВК, и обязан предоставлять отчетность о состоянии системы внутреннего контроля Банка в Банк России.

17.23.3. Организация СВК строится на принципах постоянства деятельности, независимости и беспристрастности, профессиональной компетентности ее руководителя и работников, беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

СВК осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности процедур внутреннего контроля;
- проверка качества и полноты применения методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка соответствия всех видов информации в Банке установленным требованиям, включая требования информационной безопасности;
- проверка наличия и актуальности планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации для составления 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 денежных и других ценностей, имущества Банка;
- проверка организации работы подразделений Банка в области оценки экономической эффективности совершаемых Банком операций, результатов деятельности подразделений Банка, разрабатываемых продуктов и услуг;
- проверка порядка распределения ответственности, полномочий и подотчетности;

- проверка соответствия деятельности Банка и действий работников Банка внутренним нормативным и распорядительным документам, регламентирующим деятельность Банка, договорам, заключенным Банком;
- проверка порядка изменений указанных документов; выявление пробелов и противоречий в них (между ними); контроль своевременности внесения в них изменений и дополнений;
- мониторинг внутреннего контроля, оценка его адекватности, контроль мероприятий по устранению недостатков внутреннего контроля.

7.23.4. Руководитель Службы внутреннего представляет отчетность о деятельности СВК Совету директоров Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

17.24. Коллегиальные органы Банка – комитеты, комиссии и другие органы, сформированные на основании решения исполнительных органов управления Банка, осуществляющие внутренний контроль в рамках своих полномочий. Статус, основные задачи, полномочия, права и обязанности каждого из коллегиальных органов устанавливаются положением о соответствующем органе и иными внутренними документами Банка.»

14. Пункты 17.25 – 17.26 Главы 17 «Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля» Устава считать утратившими силу.

Изменения в Устав внесены внеочередным общим собранием акционеров ОАО «Банк БФА», протокол №2 от 29 июля 2011 года.

Председатель Совета директоров
ОАО «Банк БФА»



Е. М. Лотвинов

Пропиновано, проинтервью и
срещено печатью

Председатель Совета Директоров
ОАО «Банк БФ»

«19» *сентября* 2011 г.
Е.М. Лотвинов

