

кем представлен при внесении
ГРЮЛ записи от 16.03.2015
№ 2157800041320
занят в регистрационном деле
юридического лица
ИН-1027800005199
руководителя Управления
С России по Санкт-Петербургу

С.В. Кашкина



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации

М. И. Сухов

«21» мая 2015 г.

ИЗМЕНЕНИЯ № 1,

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. На титульном листе слова Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» ОАО «Банк БФА» заменить словами Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» ПАО «Банк БФА».

2. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 5 ноября 1993 (протокол № 1) с наименованием Акционерный Банк «Ольгинский» - акционерное общество закрытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 12 марта 1996 года (протокол №27) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерный Банк «Ольгинский» - закрытое акционерное общество, а также определено сокращенное наименование Банка как (АБ «Ольгинский»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 сентября 2003 года (протокол № 4) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «ПетроТрестБанк» ЗАО «ПетроТрестБанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 31 января 2007 года (протокол № 1) в связи с изменением типа акционерного общества, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» ОАО «Банк БФА».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от «21» января 2015 года (протокол № 1) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» ПАО «Банк БФА».

3. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Банк БФА».

полное фирменное наименование Банка на английском языке: Baltic Financial Agency Bank.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: BFA Bank.»

4. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Место нахождения Банка: г. Санкт-Петербург

Адрес Банка: Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А.»

5. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Филиалы и представительства Банка.

1.5.1. Полное наименование филиала: Филиал «Павелецкий» Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»;

Сокращенное наименование филиала: Филиал «Павелецкий» ПАО «Банк БФА»

Адрес филиала: 115054, Российская Федерация, Москва, Космодамианская набережная, дом.52, строение 5.

1.5.2. Полное наименование представительства: Московское Представительство Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»;

Сокращенное наименование представительства: Московское Представительство ПАО «Банк БФА»

Адрес представительства: 115054, Российская Федерация, Москва, Космодамианская набережная, дом.52, строение 5.»

6. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.»

7. Первый абзац пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

«3.2. Банк 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.»

8. Второй абзац пункта 5.14 изложить в следующей редакции:

«Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.»

9. Пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- участвовать в управлении делами Банка
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшуюся после всех расчетов с кредиторами или его стоимость, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Порядок расчетов при переуступке акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ по договоренности сторон. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.»

10. Главу 6 дополнить пунктом 6.12 в следующей редакции:

«6.12. Акционеры Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.»

11. Пункт 8.2 изложить в следующей редакции:

«8.2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг (регистратор)

Решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором, относятся к компетенции Совета директоров Банка.

Поручение ведения и хранения реестра акционеров Банка регистратору не освобождает Банк от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров.»

12. В пунктах 6.7, 9.3 слова «стоимость чистых активов» заменить словами «величина собственных средств (капитала)» в соответствующем падеже.

13. Пункт 9.3 после слов «Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:» дополнить абзацем следующего содержания:

«- до полной оплаты всего уставного капитала»

14. Пункт 11.3 изложить в следующей редакции:

«11.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы, в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов устанавливаются Банком России.

Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Банк соблюдает обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.»

15. В пунктах 11.7, 12.3, 12.9, 13.2, 13.5, 14.2, 14.5, 14.8, 17.8, 17.14 слова «аудитор», «аудиторы» или «внешний аудитор» заменить словами «аудиторская организация» в соответствующем падеже.

16. В пунктах 12.6, 13.2, 13.5, 17.4 слова «прибылях и убытках» или «счетов прибылей и убытков» заменить словами «финансовые результаты» в соответствующем падеже.

17. Пункт 13.5 изложить в следующей редакции:

«13.5. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора), утверждении аудиторской организации, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также распределении прибыли (в том числе, выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года, а также иные вопросы.

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

В случаях, предусмотренных законодательством о банкротстве кредитных организаций, внеочередное общее собрание акционеров может быть проведено по предложению Председателя Правления Банка.»

18. В пункте 14.2 подпункт 29 изложить в следующей редакции:

«29) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита Банка и другими работниками Банка;»

19. В пункте 14.2 подпункты 36-37 изложить в следующей редакции:

«36) утверждение 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, утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита, утверждение кадровой политики Банка, включая вопросы оплаты труда, и контроль ее реализации;

37) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий, политик, положений и порядков, утвержденных Советом директоров;»

20. В пункте 14.2 подпункты 39-40 изложить в следующей редакции:

«39) 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 и 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, а также руководителю службы внутреннего аудита и руководителю службы комплаенс контроля Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

40) к компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и обеспечение функционирования 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 аудита Банка, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, а также контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит (внешний аудитор), и актов надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.»

21. В пункте 14.8 абзац шестой изложить в следующей редакции:

- « - анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита Банка и его аудиторской организации;»
22. В пункте 15.3.3 подпункт 4 изложить в следующей редакции:
- «4) принятие решений о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и об осуществлении заемщиком реальной деятельности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;»
23. В подпункте 9 пункта 15.3.3 абзац третий изложить в следующей редакции:
- «- положений, описывающих конкретные банковские риски, устанавливающие основные нормы и правила управления банковскими рисками,»
24. В подпункте 9 пункта 15.3.3 абзац шестой изложить в следующей редакции:
- «- документов, регламентирующих порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, признаваемых ссудами в соответствии с нормативными документами Банка России.»
25. В пункте 15.3.3 подпункт 11 изложить в следующей редакции:
- «11) участие в системе управления и контроля за рисками в деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой и стратегией управления банковскими рисками, контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, а также установление лимитов и ограничений на величину принимаемых Банком рисков в рамках полномочий, предусмотренных лимитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка;»
26. В пункте 15.3.3 подпункт 15 изложить в следующей редакции:
- «15) 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 Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (в том числе, актов проверок) службы внутреннего аудита, службы комплаенс контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений и коллегиальных рабочих органов 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 процедуры деятельности Банка;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и контроль

соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.»

27. В пункте 15.6.9 абзац четвертый изложить в следующей редакции:

« - рассмотрение информации, представляемой руководителем службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля, результатах мониторинга выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений».

28. Главу 15 дополнить пунктом 15.10 следующего содержания:

«15.10. Решение Правления Банка может быть принято заочным голосованием.»

29. Пункт 17.10 изложить в следующей редакции

«Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком 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 на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Правлением и Председателем Правления 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.

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.»

30. Пункт 17.13 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;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - служба внутреннего аудита (далее - СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о внутреннем контроле в кредитных организациях

- служба комплаенс контроля (далее - СКК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях;
- служба управления рисками - структурное подразделение Банка, осуществляющее оценочную, контрольную и методологическую функции в процессе управления банковскими рисками в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России
- служба финансового мониторинга (далее - СФМ) структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в кредитных организациях, созданное для обеспечения реализации Банком правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ (ПВК по ПОД/ФТ). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ - должностное лицо Банка, возглавляющее СФМ;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - работник, ответственный за осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- коллегиальные рабочие органы Банка.»

31. Пункт 17.16.2 дополнить девятым абзацем следующего содержания:

«Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.»

32. Пункт 17.19 изложить в следующей редакции:

«17.19.1. Служба внутреннего аудита Банка (СВА) - структурное подразделение Банка, созданное в целях осуществления функций внутреннего аудита, обладающее независимостью по отношению к исполнительным органам управления Банка. СВА осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России на основании Устава и иных внутренних документов Банка.

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Руководитель и служащие СВА состоят в штате Банка, руководитель СВА подчинен Председателю Правления Банка в части соблюдения норм трудового законодательства, подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель СВА назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения Советом директоров.

СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);
- 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;
- 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;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности службы комплаенс контроля Банка и службы управления рисками Банка
- другие вопросы, предусмотренные положением о службе внутреннего аудита Банка.

Цели, сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы работы СВА, статус СВА в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями, подчиненность и подотчетность руководителя СВА, обязанности руководителя и служащих СВА определены положением о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

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

Руководитель СВА представляет отчет о деятельности СВА Совету директоров Банка в соответствии с положением о службе внутреннего аудита. Копии отчетов направляются Председателю Правления и Правлению Банка.

СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

17.19.2. Служба комплаенс контроля Банка (СКК) - структурное подразделение Банка, созданное в целях осуществления комплаенс - функций и иных функций внутреннего контроля. СКК осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России на основании Устава и иных внутренних документов Банка.

Руководитель и служащие СКК состоят в штате Банка. Руководитель СКК подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка (если руководитель СКК не является членом Правления Банка), назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

СКК осуществляет 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 исполнительному органу, определенному внутренними документами 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 его 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.

СКК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные положением о службе комплаенс контроля Банка.

Цели, статус СКК в организационной структуре Банка, методы деятельности СКК, ее задачи, полномочия, взаимоотношения с другими подразделениями, подчиненность и подотчетность руководителя СКК, обязанности руководителя и служащих СКК определены положением о службе комплаенс контроля Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка. Руководитель СКК обязан предоставлять внешнюю отчетность Банка о внутреннем контроле в Банк России.

Руководитель СКК ежегодно представляет отчет о проведенной работе Председателю Правления и Правлению Банка.

17.19.3. Функции внутреннего аудита и внутреннего контроля в филиалах Банка осуществляются службой внутреннего аудита и службой комплаенс контроля Банка.

17.19.4. Служба управления рисками Банка (СУР) - структурное подразделение Банка, созданное в целях осуществления следующих функций:

- координация процессов управления рисками, проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- разработка методологических документов в области организации управления рисками;
- выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и выработка предложений в отношении управления соответствующими рисками;
- формирование отчетности по рискам;
- разработка и представление на рассмотрение Совета директоров и Правления Банка информации по вопросам, предусмотренным Политикой управления банковскими рисками;

СУР вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением банковскими рисками, предусмотренные положением о службе управления рисками.

Руководитель СУР подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Цели, статус СУР в организационной структуре Банка, методы деятельности СУР, ее задачи, полномочия, взаимоотношения с другими подразделениями, обязанности руководителя и служащих СУР определены положением о службе управления рисками Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

17.19.5. Руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего аудита и руководитель службы комплаенс контроля Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.»

33. В пунктах 18.2, 18.7 слова «Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить на «Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в соответствующем падеже.

34. Пункт 18.6 изложить в следующей редакции:

«18.6. Общее собрание акционеров Банка в случае добровольной ликвидации Банка по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества 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 утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского Кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При наличии спора между акционерами Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.»

35. В пункте 19.8 абзац второй изложить в следующей редакции:

«Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.»

Изменения в Устав внесены внеочередным общим собранием акционеров ОАО «Банк БФА», протокол № 1 от «21» января 2015 года.

Председатель Совета директоров ОАО «Банк БФА»



Т.А. Стукань

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

11 (содержит в себе)

Председатель Совета Директоров
ОАО «Банк ВФБ»

Т.А. Стукань
2015 г.

