

Согласовано

Начальник Главного управления
Центрального банка Российской Федерации
(Банка России) по Санкт-Петербургу



Н.А. Савинская

«22» *август* 2008 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. Пункт 1.4 Главы 1 «Общие положения» Устава изложить в следующей редакции:

«1.4. Место нахождения Банка (место нахождения органов управления Банка) и его почтовый адрес: Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 34».

2. Пункт 11.6 Главы 11 «Обеспечение интересов клиентов» Устава изложить в следующей редакции:

«11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственных делах о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

3. Пункт 13.5 Главы 13 «Управление Банком» Устава 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 аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка и распределении его прибыли и возмещении убытков, а также могут решаться 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.

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

4. Пункт 14.2 Главы 14 «Совет директоров Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.2 настоящего Устава;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- 10) образование коллегиального и назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного и иных фондов Банка;
- 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 (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
 - организации внутреннего контроля Банка, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 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;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 13.2 настоящего Устава) в установленном порядке;
- 17) одобрение крупной сделки, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) одобрение сделок, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», а в случае если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, несет кредитный риск - рассмотрение предполагаемой к осуществлению сделки независимо от объема такой сделки, если рассмотрение вопроса о ее совершении не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 19) одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами (физическими и юридическими лицами, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицами, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк) сделок в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;
- 20) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка (его заместителей), Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля Банка;

21) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

22) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

23) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

24) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

25) стратегическое управление и контроль за ликвидностью, в том числе, выработка основных требований и стратегических направлений по организации системы управления в Банке, получение информации от Правления Банка о принимаемых мерах по управлению и контролю за ликвидностью, оценка системы мер, принимаемых Правлением Банка, по управлению ликвидностью и принятие конкретных решений;

26) определение принципов построения и утверждение организационной структуры Банка;

27) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

28) определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;

29) рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка;

30) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

31) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка и исполнительные органы Банка;

32) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;

33) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка;

34) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля Банка и другими служащими Банка.

35) решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;

36) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1 и 84.2 Федерального закона «Об акционерных обществах», включая оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

37) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

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

5. Пункт 14.8 Главы 14 «Совет директоров Банка» изложить в следующей редакции:

«14.8. Члены Совета директоров 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.

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- 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 контроля Банка и его внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представляются Совету директоров Председателем Правления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

- исполнять требования, установленные внутренними документами Банка, предъявляемые к членам Совета директоров.

Нарушение членами Совета директоров Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, влечет следующие последствия:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания акционеров Банка;

- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

Применение указанных мер ответственности не исключает применение иных мер ответственности в установленных законодательством случаях».

6. Главу 14 «Совет директоров Банка» дополнить пунктом 14.10 следующего содержания:

«14.10. С целью повышения эффективности осуществления своих функций Совет директоров Банка может создавать постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) комитеты Совета директоров, предназначенные для

предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по таким вопросам.

Исходя из основных функций Совета директоров с учетом масштабов и характера деятельности Банка, предусматривается создание комитетов по стратегическому планированию, аудиту, кадрам и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, иных комитетов, какие Совет директоров сочтет необходимым, в частности, комитет по управлению рисками, комитет по этике.

В случае принятия решения о создании комитетов, в целях упорядочения их деятельности, Совет директоров утверждает внутренний документ, предусматривающий порядок формирования и работы комитетов Совета директоров Банка».

7. Подпункт 15.3.3 пункта 15.3 Главы 15 «Исполнительный орган Банка» изложить в следующей редакции:

15.3.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка, в соответствии с принятыми Советом директоров Банка направлениями корпоративного управления;

2) определение учётной политики Банка, решение вопросов организации учета, отчетности;

3) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка и утверждение решений соответствующих комитетов и комиссий;

4) утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на льготных условиях;

5) классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

6) утверждение ставок по привлечению ресурсов;

7) проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

8) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

9) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

10) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

11) утверждение положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций в рамках проводимой Советом директоров Банка кадровой политики;

12) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

13) установление ответственности за неисполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

14) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

15) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

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

17) осуществление управления и контроля за ликвидностью;

18) разработка положений о фондах Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;

19) иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями вышестоящих органов Банка».

8. Пункт 15.6 Главы 15 «Исполнительный орган» изложить в следующей редакции:

«15.6. Председатель Правления Банка вправе решать все вопросы деятельности Банка, за исключением вопросов, составляющих компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

15.6.1. Без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в судах, органах государственной власти и управления, правоохранительных органах;

15.6.2. Совершает от имени Банка в пределах своей компетенции все предусмотренные законом сделки, в частности, выдает сотрудникам Банка доверенности;

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

15.6.4. Издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания».

9. Пункт 16.1 Главы 16 «Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка» изложить в следующей редакции:

«16.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

При осуществлении Председателем Правления Банка, членами Правления Банка своих полномочий они обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка кредитной организации по вопросам, определенным внутренними документами».

Изменения внесены годовым общим собранием акционеров ОАО «Банк БФА», протокол № 1 от 03 июля 2008 года.

Председатель Совета директоров
ОАО «Банк БФА»



Е. М. Лотвинов

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

8 (Лист № 1) / Лист 13

Председатель Совета директоров
ОАО «Банк ВФБ»
Е.М. Лютинцов
" 03 " июля 2008 г.

