

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

Н.А. Савинская
«14» июня 2009 г.

**ИЗМЕНЕНИЯ № 3,
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. Абзац второй пункта 12.7 Главы 12 «Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«годовой отчет, квартальную бухгалтерскую отчетность, годовую бухгалтерскую отчетность».

2. Дополнить Главу 12 «Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка» Устава пунктом 12.12., который изложить в следующей редакции:

«12.12. При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.».

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 Председателя Правления, Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, аудитора, 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 на основании решения Председателя Правления.».

4. Наименование Главы 16 «Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«Глава 16 «Ответственность акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка»

5. Пункт 16.1. главы 16 «Ответственность акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«16.1. Акционеры Банка, 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 возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, акционеры Банка, члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации Банка.».

6. Пункт 16.3. главы 16 «Ответственность акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«16.3. Основания и порядок привлечения к ответственности акционера Банка, члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка установлены положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иными нормами действующего законодательства.».

7. Пункт 18.4. Главы 18 «Реорганизация или ликвидация Банка» Устава изложить в следующей редакции:

«18.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации в форме слияния, присоединения или преобразования Банк размещает информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомляет о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка (при наличии у Банка филиалов).

Уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

- 1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;
- 2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;
- 3) в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;
- 4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием акционеров Банка, и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая Банком за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Кредитор Банка - физическое лицо в связи с реорганизацией Банка в форме слияния, присоединения или преобразования вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

- 1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в абзаце втором настоящего пункта);
- 2) опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в абзаце третьем настоящего пункта).

Кредитор Банка - юридическое лицо в связи с реорганизацией Банка в форме слияния, присоединения или преобразования вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с Банком договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами кредитной организации в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка.

Банк с даты принятия решения о реорганизации в форме слияния, присоединения или преобразования и до даты ее завершения обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Под такими фактами (событиями, действиями) понимаются:

- 1) реорганизация Банка, его дочерних и зависимых обществ;
- 2) наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов, совершение Банком разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по

которым составляет 10 и более процентов активов Банка по состоянию на дату заключения сделки;

3) приобретение лицом не менее 5 процентов обыкновенных акций Банка, а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких акций стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций Банка;

4) сведения о решениях общих собраний акционеров Банка;

5) сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка;

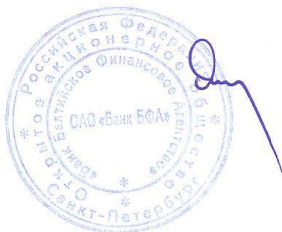
6) направление владельцам ценных бумаг Банка, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" добровольного или обязательного предложения (в том числе конкурирующего предложения) о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, либо уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг.

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Банк обязан разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем сайте в сети Интернет в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Реорганизация Банка в форме разделения или выделения, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.».

Изменения внесены годовым общим собранием акционеров ОАО «Банк БФА», протокол № 2 от 08 июня 2009 года.

Председатель Совета директоров
ОАО «Банк БФА»



Е. М. Лотвинов

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

4 (четыре) листа

Председатель Совета директоров
ОАО «Банк БФА»

Е.М. Лотвинов

" 17 " июля 2009 г.

