

Управление ФНС России
по г. Москве

20 МАЙ 2015

Главный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве

Подпись

А. С. Жукова



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

М. И. Жуков

« 4 » мая 2015 года

**ИЗМЕНЕНИЯ №1, вносимые в Устав
Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»
ПАО «Балтийский Банк»,**

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации
1027800011139,

Дата государственной регистрации кредитной организации 06 декабря 2002 года,
Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,
128 от 01 июня 2001 года

1. На титульном листе Устава слова:

«г.Москва»

заменить словами:

«г.Санкт-Петербург»

2. Пункт 2.1. Устава изложить в следующей редакции:

«2.1. Место нахождения Банка: 191023, г.Санкт-Петербург, Мучной пер., д.2, лит.Г.»

3. Пункт 14.12. Устава изложить в следующей редакции:

«14.12. Решения по вопросам, указанным в п. 14.10.1.-14.10.3., 14.10.5., 14.10.7., 14.10.17., 14.10.20., 14.10.21. и 14.10.8., в части вопросов об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, принимаются общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, указанном в п. 15.7 настоящего Устава. Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.»

4. Изложить пункт 17.1 Устава в следующей редакции:

«17.1. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

17.1.1. Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций, и направленный на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

17.1.2. Система внутреннего контроля Банка - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.1.3. Система органов внутреннего контроля Банка - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

- руководители (заместители руководителей) и главные бухгалтеры (заместители главных бухгалтеров) филиалов Банка;

- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, внутренними документами Банка и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, внутренними документами Банка и требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

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

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- иные подразделения и сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Образование подразделений и назначение сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля Банка, осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке на основании приказа Председателя Правления Банка.

17.1.4. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.1.4.1. Полномочия Главного бухгалтера Банка/филиала Банка (заместителей Главного бухгалтера Банка/филиала Банка) определяются настоящим Уставом, распорядительными документами и должностными инструкциями.

К их полномочиям относится своевременное, достоверное, полное и объективное составление и представление финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); получение необходимых документов и информации для осуществления возложенных на них функций; предоставление рекомендаций руководству и соответствующим подразделениям Банка.

17.1.4.2. Полномочия руководителей (заместители руководителей) филиалов Банка определяются доверенностями, приказами, другими внутренними/распорядительными документами Банка в соответствии с положением о филиале Банка.

17.1.5. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров Банка, Правления Банка, определения полномочий Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений Банка, сотрудников Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

17.1.6. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля - 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.

Порядок осуществления контроля и мониторинга по направлениям внутреннего контроля устанавливаются настоящим Уставом и/или внутренними документами Банка.

17.1.7. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке создается Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, внутренними документами Банка и требованиями действующего законодательства.

К полномочиям Службы управления рисками относятся:

- координация процесса управления рисками;
- оценка кредитных, рыночных и операционных рисков;
- разработка, тестирование и санкционирование применения методов оценки и моделей оценки рисков;
- информирование соответствующих руководителей Банка о результатах оценки и управления рисками;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы управления рисками, соответствующего установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

17.1.8. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, 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 внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, соответствующего установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения

Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, планы работы Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита, его заместители, не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита, его заместители и сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

17.1.9. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для 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 сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, 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.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля, соответствующий установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка.

17.1.10. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Структурным подразделением, ответственным за организацию внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Служба финансового мониторинга. Служба финансового мониторинга создается на основании приказа Председателя Правления Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба финансового мониторинга осуществляет следующие функции:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);

- поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Руководитель Службы финансового мониторинга, соответствующий установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям, назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

17.1.11. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, которая избирается общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве не менее трех членов.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, Совета директоров Банка, по решению общего собрания акционеров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.»

Изменения внесены внесочередным общим собранием акционеров ОАО «Балтийский Банк», протокол №1/СА от «03» марта 2015 года.

Председатель Правления
ОАО «Балтийский Банк»



[Handwritten signature]
С.Ю.Шевченко