



СОГЛАСОВАНО

заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального Банка
Российской Федерации

О.Ю. Киселев

«30» мая 2011 года

**ИЗМЕНЕНИЯ № 2,
вносимые в Устав Акционерного коммерческого банка «Балтийский Банк
Развития» (закрытое акционерное общество),
АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО),**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации
1027700074775,
дата государственной регистрации кредитной организации от «29» июля 2002
года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком
России, 2929 от «27» июня 1994 года.

1. Пункт 2.1 Раздела 2 «ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И
МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«2.1. Фирменные наименования Банка
- на русском языке
полное фирменное: Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития»
(закрытое акционерное общество);
сокращенное фирменное: АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)
- на английском языке
полное фирменное: Close Joint-Stock company «Baltic Development Bank»;
сокращенное фирменное: JSC «Baltic Development Bank»;
краткое: JSC BDB».

2. Пункт 6.15 Раздела 6 «СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ,
АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО БАНКА» изложить в следующей редакции:

«6.15. Имуществом, находящимся в собственности Банка, является имущество, в
том числе денежные средства, переданные ему акционерами Банка в обмен на акции, а
также полученное и приобретенное Банком в ходе осуществления им своей деятельности
и по другим основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

Средства и имущество Банка могут быть изъяты только по вступившему в силу
решению суда и в других случаях, прямо предусмотренных законодательством
Российской Федерации».

3. Подпункт 9 пункта 14.3.2 Раздела 14 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» изложить в
следующей редакции:

«9) избрание Председателя Правления Банка, заместителей Председателя
Правления Банка и членов Правления Банка, прекращение их полномочий, установление
размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций».

4. Пункт 14.4 Раздела 14 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» изложить в следующей редакции:

«14.4. Правление Банка»

14.4.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство его текущей деятельностью.

Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

14.4.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) определение кадровой политики Банка и контроль за ее выполнением;
- 4) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности филиалов, представительств, операционных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений;
- 5) руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 6) утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка;
- 7) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка и филиалов Банка;
- 8) утверждение тарифов, цен и процентных ставок на услуги Банка, проводимые Банком банковские операции и сделки. Утверждение правил ценообразования для филиалов Банка;
- 9) принятие решений о разработке и внедрении новых видов банковских услуг и продуктов;
- 10) определение политики управления банковскими рисками и увеличения доходности деятельности Банка. Предварительное одобрение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками, выносимых на утверждение Совета директоров Банка;
- 11) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 12) утверждение кредитной политики, положений о кредитных комитетах Банка и филиалов;
- 13) осуществление контроля за соответствием деятельности по выдаче кредитов утвержденной кредитной политике и иным внутренним документам Банка;
- 14) принятие индивидуальных решений о сделках, операциях и в иных случаях при наличии отклонений от установленных в Банке порядков выполнения кредитного и других процессов;
- 15) утверждение положений о комитетах и иных коллегиальных органах Банка;
- 16) представление Совету директоров Банка годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков), иных документов, подлежащих утверждению на годовом Общем собрании акционеров по результатам каждого финансового года;
- 17) решение следующих вопросов, связанных с внутренним контролем:
 - предварительное одобрение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка;
 - предварительное одобрение Положения о Службе внутреннего контроля Банка и иных документов об организации внутреннего контроля, выносимых на утверждение Совета директоров Банка;

- применение мер ответственности за невыполнение внутренних документов и решений органов управления Банка по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля;

- поручение руководителям структурных подразделений Банка разработки правил и процедур в сфере внутреннего контроля; осуществление контроля за исполнением этих поручений;

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

18) рассмотрение вопросов текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров и по инициативе Председателя Правления.

14.4.3. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

14.4.4. Члены Правления избираются Советом директоров Банка из числа штатных сотрудников Банка на неограниченный срок.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

14.4.5. Заседания Правления ведет Председатель Правления или его заместитель. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания подписывается Председателем Правления или лицом, председательствующим на заседании и предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизору Банка, аудитору Банка по их требованию.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления. Каждый член Правления Банка имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления или другой председательствующий на заседании Правления Банка.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается».

5. Пункт 14.5 Раздела 14 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» изложить в следующей редакции:

«14.5. Председатель Правления Банка.»

14.5.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на неограниченный срок.

Председатель Правления подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

14.5.2. Председатель Правления Банка руководит текущей деятельностью Банка.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

14.5.3. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка на основании Устава Банка. В отсутствие Председателя Правления Банка его функции выполняет один из Заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

14.5.4. Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом:

1) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов и задач Банка, решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех государственных органах, учреждениях, предприятиях и организациях и в отношениях с физическими лицами;

3) заключает от имени Банка контракты, договоры, совершает сделки и иные юридические акты;

4) несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;

5) возглавляет Правление Банка и организует его работу;

6) издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

7) выдает доверенности;

8) осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9) утверждает внутренние нормативные акты, положения о внутренних структурных подразделениях Банка за исключением нормативных актов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

10) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка;

12) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;

13) командировывает работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу;

14) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

14.5.5. Председатель Правления по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Уставом, вправе наделить соответствующими полномочиями своего заместителя, сотрудника Банка или иное лицо, путем издания приказа (распоряжения) или путем выдачи доверенности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.5.6. Заместители Председателя Правления Банка ведают вверенными им участками работы Банка. Обязанности Заместителей Председателя Правления распределяются Председателем Правления Банка. Заместители Председателя Правления в

соответствии с возложенными на них обязанностями несут ответственность за деятельность Банка».

6. Раздел 15 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА» изложить в следующей редакции:
«15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА»

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2. Банк предоставляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, определяемые Банком России.

15.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

15.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

15.5. Если Банк имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), он составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.

15.6. В случае вхождения Банка в банковскую группу или банковский холдинг консолидированная отчетность о деятельности банковской группы или консолидированная отчетность о деятельности банковского холдинга представляется и публикуется в порядке, установленном Банком России.

15.7. Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение, использование, а также передачу на государственное хранение документов по личному составу.

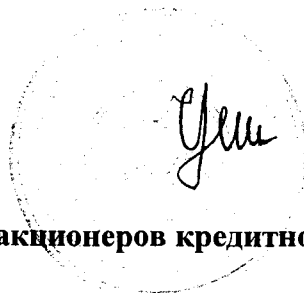
Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством.

Уничтожение документов допускается только после проверки нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

15.8. Банк и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

15.9. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря текущего года».

Председатель Правления



С. В. Медведев

Изменения внесены общим собранием акционеров кредитной организации, протокол № 3 от «26» апреля 2011 года.