

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального Банка Российской Федерации


ШВЕЦОВ
(личная подпись) (фамилия, инициалы)
20 17 года



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Главного
управления Центрального банка Российской
Федерации по Центральному федеральному
округу г. Москва

(личная подпись) (фамилия, инициалы)
" " 20 17 года
М.П. территориального учреждения Банка
России

Изменения **№ 3**, вносимые в устав АйСиБиСи Банка (акционерное общество), АйСиБиСи Банка (АО), основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1077711000157, дата государственной регистрации кредитной организации «30» августа 2007 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3475 от «30» августа 2007 года.

1. Главу 1 дополнить пунктом 1.24. следующего содержания: «1.24. Положения главы XI Федерального закона 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не применяются к Банку, за исключением сделок с членами Совета директоров Банка».

2. Пункт 5.6 изложить в следующей редакции: «5.6. Предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, составляет 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей каждая на общую сумму 25 000 000 000 (Двадцать пять миллиардов) рублей.»

3. Пункт 10.1 изложить в следующей редакции: «10.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством РФ. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.»

4. Пункт 9 статьи 12.3 изложить в следующей редакции: «9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, отчетного года.»

5. Пункт 10 статьи 12.3 изложить в следующей редакции: «10) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли (включая выплату (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года.»

6. Статью 13.2. изложить в следующей редакции: «**13.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:**

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с

увеличением уставного капитала Банка, а также размещение иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением размещения акций посредством закрытых подписок;

4) вынесение на решение акционера Банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций его членам;

8) избрание президента Банка, досрочное прекращение его полномочий;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11) утверждение положений о фондах Банка, использование резервного и иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка:

а) устанавливающих принципы корпоративного поведения и корпоративной этики;

б) иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и настоящим Уставом к компетенции акционера Банка и исполнительных органов управления Банка;

13) о создании и (или) ликвидации филиалов и открытии и (или) закрытии представительств Банка, утверждение положений о них;

14) о принятии решений об участии, прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом положений п.1.24 настоящего устава;

16) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

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

19) оценка состояния корпоративного управления в Банке в соответствии с внутренними документами Банка;

20) утверждение заключений по вопросам списания с баланса Банка ссудных задолженностей, признанных безнадежными (нереальными для взыскания) в случаях, когда сумма задолженности превышает сумму 500 миллионов рублей или сумм в иностранных валютах, эквивалентных данной сумме;

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

22) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

23) принятие решения о проведении независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита;

24) принятие решение об основных условиях заключения договора с аудиторской организацией, оценщиком и определение размера оплаты услуг;

25) утверждение регистратора Банка (держателя реестра) и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

26) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;

27) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

28) рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, результатах стресс-тестирования, значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, поступающих от Службы риск-менеджмента;

29) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

30) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка,

31) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

32) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

33) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов акционеру Банка;

34) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов президента Банка, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей (заместителей) филиалов Банка, главных бухгалтеров (заместителей) филиалов Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат президенту Банка, его заместителям, членам Правления, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера Банка, руководителям,

главным бухгалтерам филиалов Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

35) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о ее деятельности;

36) утверждение перспективной программы развития Банка, сметы расходов и доходов Банка, а также утверждение смет доходов и расходов Банка, связанных с исполнением решения акционера Банка и Совета директоров Банка;

37) утверждение структуры и величины нормативов инвестиционной политики Банка, включая лимиты на виды активов, операций и технологий;

38) утверждение предложений по инструментам и технологиям размещения средств;

39) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение акционера и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

40) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

7. Статью 14.1. изложить в следующей редакции: «14.1.Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка. На время своего отсутствия Президент распорядительным документом может назначить исполняющего обязанности Президента, который исполняет все функции единоличного исполнительного органа Банка».

8. Статью 14.5. изложить в следующей редакции: «14.5. В силу своей компетенции президент Банка вправе:

1) осуществлять оперативное руководство работой Банка;

2) проводить выработанную акционером, Советом директоров и Правлением политику Банка, организовывать выполнение их решений;

3) действовать без доверенности от имени и в интересах Банка и представлять его интересы в отношениях с органами государственной власти и управления, судебными, правоохранными, административными и иными органами, другими банками, предприятиями, организациями всех форм собственности, учреждениями, должностными лицами и гражданами, в том числе за рубежом;

4) представлять интересы Банка в судебных, арбитражных и правоохранных органах;

5) распоряжаться имуществом Банка в соответствии с настоящим Уставом;

6) заключать и расторгать договоры, включая договоры с зарубежными партнерами, осуществлять инвестиционные проекты и финансовые вложения в пределах, предусмотренных настоящим Уставом;

7) утверждать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

8) утверждать положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.), за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита;

9) утверждать должностные инструкции работников Банка;

10) принимать решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

11) издавать приказы и иные акты в соответствии со своей компетенцией, обязательные для всех сотрудников Банка;

12) выдавать любые доверенности (в том числе с правом передоверия) от имени Банка;

13) открывать и закрывать корреспондентские счета Банка;

14) утверждать организационную структуру, штатное расписание Банка;

15) вносить на рассмотрение Совета директоров Банка кандидатуры для избрания членами Правления Банка, руководителей Службы внутреннего аудита;

16) заключать и расторгать в соответствии с действующим законодательством контракты (трудовые договоры) с наемными работниками Банка, издавать приказы, связанные с назначением (освобождением) работников Банка на соответствующие должности;

17) утверждать формы и размеры оплаты труда и премирования, налагать взыскания;

18) заключать от имени Банка коллективные договоры;

19) назначать на должность руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов, представительств, а также принимать решения об их освобождении от должности;

20) распределять обязанности между заместителями президента Банка, устанавливать степени ответственности их и руководителей структурных подразделений Банка за выполнение возложенных на них обязанностей;

21) утверждать программы, организационные структуры, планы, штатные расписания и иные документы, определяющие деятельность филиалов и представительств, созданных по решению Совета директоров;

22) готовить предложения по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;

23) обеспечивать достоверность и своевременность представления необходимых документов и отчетов акционеру, Совету директоров, Банку России, уполномоченным органам государственной власти и кредиторам в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

24) обеспечивать соблюдение коммерческой тайны Банка и его клиентов, а также обеспечивать защиту имущественных прав Банка;

25) утверждать положения о внутренних структурных подразделениях Банка, назначать и освобождать от должности руководителей внутренних структурных подразделений Банка, определять полномочия руководителей внутренних структурных подразделений Банка;

26) утверждать и подписывать отчет или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

27) иные действия, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

9. Пункт 14.9. изложить в следующей редакции: «14.9. Заседания Правления проводятся в целях принятия коллегиального решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, по мере необходимости. Правление вправе принимать решения заочным голосованием. При принятии правлением Банка решений заочным голосованием об этом делается отметка в протоколе.

Вопросы для рассмотрения на заседаниях Правления выносятся по инициативе: президента, заместителей Президента, членов Правления, заместителей председателя Правления Банка, Совета директоров Банка, председателя Совета директоров Банка,

Ревизионной комиссии Банка, руководителей подразделений Банка. Окончательное решение о созыве заседания Правления принимает председатель Правления.

Все решения принимаются простым большинством голосов от общего числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя Правления Банка является решающим.»

10. Пункт 14.11 изложить в следующей редакции: «**14.11. К компетенции Правления относятся:**

- 1) разработка и осуществление программ текущего и перспективного развития Банка;
- 2) определение основ организации и управления;
- 3) принятие решения об открытии дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 4) контроль текущей деятельности структурных подразделений, филиалов и представительств;
- 5) подготовка и представление отчетов о деятельности Банка акционеру, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии по их требованию;
- 6) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну и порядок работы с ней, обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка, а также определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
- 7) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;
- 8) установление общих условий кредитования и условий предоставления кредитов;
- 9) установление ответственности за выполнение решений Акционера и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка и осуществление внутреннего контроля;
- 10) делегирование полномочий на разработку конкретных правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществление контроля их применения;
- 11) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 12) 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 операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 13) организует разработку и представление на рассмотрение Совета директоров планов по реализации основных направлений деятельности Банка;
- 14) организует подготовку бизнес-плана, бюджета Банка и отчета об итогах выполнения бизнес-плана, бюджета Банка;
- 15) рассмотрение отчетов заместителей президента Банка, руководителей структурных подразделений Банка о результатах выполнения утвержденных планов, программ, указаний, рассмотрение отчетов, документов и иной информации о деятельности Банка и его дочерних обществ;
- 16) утверждать тарифы и ставки по операциям и сделкам Банка, носящим типовой характер;

17) внесение на Совет директоров предложений по вопросам списания с баланса Банка ссудной задолженности, признанной безнадежной (нереальной для взыскания) сумма которой превышает сумму 500 миллионов рублей или сумм в иностранных валютах, эквивалентных данной сумме; утверждение заключений по вопросам списания с баланса Банка ссудных задолженностей, признанных безнадежными (нереальными для взыскания) в случаях, когда сумма задолженности не превышает сумму 500 миллионов рублей или сумм в иностранных валютах, эквивалентных данной сумме;

18) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок проведения банковских операций и осуществление иной деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции акционера, Совета директоров и президента Банка;

19) организация разработки и вынесение на Совет директоров для утверждения перспективной программы развития Банка, сметы расходов и доходов Банка, а также сметы доходов и расходов Банка, связанных с исполнением решения акционера Банка и Совета директоров Банка;

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

21) осуществление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации комплекса мер по своевременному исполнению требований Банка России, других государственных органов и организаций, перед которыми Банк является подотчетным по вопросам своей деятельности;

22) рассмотрение сведений и отчетов о комплаенс-риске, поступающих от Службы внутреннего контроля;

23) проведении 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;

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

25) совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Акционера или советом директоров);

26) 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;

27) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования. Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

28) создавать комитеты и комиссии, утверждать положения об их деятельности, делегировать им функции, не относящиеся к исключительной компетенции других органов управления Банка;

29) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

30) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка, решениями акционера, Совета директоров Банка, а также вопросов, представленных на рассмотрение Правления президентом Банка.»

11. Подпункт 2 в пункт 17.9. изложить в следующей редакции: «2) 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, осуществление валидации моделей количественной оценки риска.»

12. Статью 20.4. изложить в следующей редакции: «Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых бухгалтерских балансах, в ежеквартальных и годовых отчетах о финансовых результатах, а также в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Банк России в установленные им сроки.»

13. Статью 20.5. изложить в следующей редакции: «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и аудиторской проверки утверждается акционером Банка.»

14. Статью 20.8. изложить в следующей редакции: «Банк раскрывает по формам и в сроки, установленные Банком России, следующую информацию:

- ежеквартально: Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств, Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ежегодно: Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств, Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Аудиторское заключение.»

Изменения внесены годовым решением единственного акционера кредитной организации, решение N 24 от "26" июня 2017 года.

Президент

(на основании годового решения
единственного Акционера АйСиБиСи Банк(АО)
от «26» июня 2017 г. № 24)



Ли Вэньцун

Управление ФНС России
по г. Москве
12 СЕН 2017

старший
налоговый
инспектор
Ю. А. Петин
Подпись



ПРОДУМЕРОВАНО, ПРОШКУРОВАНО, СКРЕПЛЕНО
8 Банки (общество) (joint stock company) *восемь* лист

Президент АйСиБиСи Банка (АИСиБиСи Банк)
Л. В. З... Ли Взы...

09 АВГ 2017

