

Управление ФНС России  
по г. Москве

15 АВГ 2018

Главный государственный  
налоговый инспектор  
УФНС России по г. Москве  
Подпись  
*Алехин С.В. Докулов*

Первый

Заместитель председателя Центрального  
банка Российской Федерации

(личная подпись)

"03" авгу

СОГЛАСОВАНО

Сергей Викторович Швецов

(фамилия, инициалы)

2018 года

Изменения № 4, 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 Устава дополнить пунктом 1.25 в следующей редакции: «1.25. В Банке не создается ревизионная комиссия».
2. В статье 8.2 исключить слова: «– требовать проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;»
3. Пункт 1.11 изложить в следующей редакции: «Банк в установленном порядке может открывать филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правом юридического лица.»
4. В пункте 7 статьи 12.3 слова: «избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий» заменить словами: «утверждение товарного знака Банка».
5. Пункт 12 статьи 12.3 изложить в редакции: «принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» с учетом положений пункта 1.24 настоящего устава».
6. Пункт 13 статьи 12.3 изложить в редакции: «принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»»;
7. Пункт 5 статьи 13.2 изложить в следующей редакции: «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». При этом оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Президентом Банка.»
8. Пункт 9 статьи 13.2 изложить в следующей редакции: «определение размера оплаты услуг аудиторской организации;»
9. Статью 14.9 изложить в следующей редакции: «14.9. Заседания Правления проводятся в целях принятия коллегиального решения по вопросам, отнесенными 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, 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. 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, правоохранительными, 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 правоохранительных 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 внутренние документы, регулирующие порядок бухгалтерского учета в Банке (учетная политика);
- 9) утверждать положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлении, отделах и др.), за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита;
- 10) утверждать должностные инструкции работников Банка;
- 11) принимать решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 12) издавать приказы и иные акты в соответствии со своей компетенцией, обязательные для всех сотрудников Банка;
- 13) выдавать любые доверенности (в том числе с правом передоверия) от имени Банка;
- 14) открывать и закрывать корреспондентские счета Банка;
- 15) утверждать организационную структуру, штатное расписание Банка;
- 16) вносить на рассмотрение Совета директоров Банка кандидатуры для избрания членами Правления Банка, руководителей Службы внутреннего аудита;
- 17) 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;
- 18) утверждать формы и размеры оплаты труда и премирования, налагать взыскания;
- 19) заключать от имени Банка коллективные договоры;

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

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

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

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

24) 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;

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

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

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

28) определять цену оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

29) иные действия, определенные действующим законодательством Российской Федерации.»

11. Статью 14.11 изложить в следующей редакции: «**14.11. К компетенции Правления относится:**

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 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) организовывает разработку и представление на рассмотрение Совета директоров планов по реализации основных направлений деятельности Банка;
- 14) организовывает 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) 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;
- 24) 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 совета директоров;

25) 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 и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

26) 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;

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

28) вопросы, связанные с информационной безопасностью.

29) 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.»

12. Главу 16 Устава изложить в следующей редакции:

«Глава 16. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка

16.1. Надзор и контроль деятельности Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

16.2. Для проверки и подтверждения достоверности своей годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанные имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Акционером.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.»

13. Статью 17.3 изложить в следующей редакции: «17.3. В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

1) органы управления Банком: акционер, Совет директоров, Правление и президент Банка;

2) главный бухгалтер Банка (его заместители);

3) руководители (их заместители) филиалов Банка и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

4) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

а) Служба внутреннего аудита;

б) Служба внутреннего контроля;

в) ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — Служба финансового мониторинга);

г) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг — ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального

органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг после получения Банком соответствующей лицензии;

д) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

В зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по ценных бумаг может быть возложен на отдельные структурные подразделения Банка.»

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

Изменения внесены годовым решением единственного акционера кредитной организации, решение N 27 от "27" июня 2018 года.

Президент  
(на основании годового решения  
единственного Акционера АйСиБиСи Банк(АО)  
от 27 июня 2018 г. № 27)



Ли Вэньцун

Всего прошито, пронумеровано

6 (шесть) листов

Президент АйСиБиСи Банка (акцио-

нерное общество)

Ли Вэнъц  
«4» Июня

2018 г.

